



BIZALOM Nyugdíjpénztár

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

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

E-mail: info@bizationalpenztar.hu

Web: www.bizationalpenztar.hu, www.facebook.com/bizationalpenztar



ÉVES BESZÁMOLÓ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2024.

Budapest, 2025. május 7.

Árkovics Orsolya
IT elnök



30 éve a Tagok szolgálatában!
Mert a jövőnkbe van beleszólásunk!

73OME
MÉRLEG-Eszközök
Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	10 858 100	0	10 858 100	12 070 647	0	12 070 647	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	5 186	0	5 186	4 215	0	4 215	
003	73OME111	I. Immateriális javak	3 877	0	3 877	2 961	0	2 961	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	3 877	0	3 877	2 961	0	2 961	
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	1 309	0	1 309	1 254	0	1 254	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	1 309	0	1 309	1 254	0	1 254	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	10 852 618	0	10 852 618	12 066 104	0	12 066 104	
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	4 514	0	4 514	12 211	0	12 211	
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	3 367	0	3 367	10 178	0	10 178	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	1 147	0	1 147	2 033	0	2 033	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	10 625 012	0	10 625 012	11 865 611	0	11 865 611	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	60 040	0	60 040	56 539	0	56 539	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 512 449	0	9 512 449	10 104 546	0	10 104 546	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	631 782	0	631 782	352 786	0	352 786	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	6 041 090	0	6 041 090	6 880 497	0	6 880 497	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	2 839 577	0	2 839 577	2 871 263	0	2 871 263	
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	1 046 116	0	1 046 116	1 703 583	0	1 703 583	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	6 407	0	6 407	943	0	943	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	223 092	0	223 092	188 282	0	188 282	
050	73OME1241	1. Pénztárak	20	0	20	120	0	120	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	203 144	0	203 144	95 471	0	95 471	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	6 850	0	6 850	26 121	0	26 121	

73OME
MÉRLEG-Eszközök
Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	13 046	0	13 046	65 871	0	65 871	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	32	0	32	699	0	699	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	296	0	296	328	0	328	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	296	0	296	328	0	328	

73OMF
Mérleg - Forrás
Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	10 858 100	0	10 858 100	12 070 647	0	12 070 647	
002	73OMF11	Saját tőke	57 162	0	57 162	46 952	0	46 952	
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	54 790	0	54 790	57 162	0	57 162	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	2 372	0	2 372	-10 210	0	-10 210	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	10 776 085	0	10 776 085	11 983 930	0	11 983 930	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	8 341	0	8 341	7 315	0	7 315	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	8 341	0	8 341	7 315	0	7 315	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	8 341	0	8 341	7 315	0	7 315	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	10 765 812	0	10 765 812	11 973 915	0	11 973 915	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	10 765 812	0	10 765 812	11 973 915	0	11 973 915	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	8 615 630	0	8 615 630	9 079 744	0	9 079 744	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 105 968	0	1 105 968	1 196 261	0	1 196 261	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1 044 214	0	1 044 214	1 697 910	0	1 697 910	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	122 805	0	122 805	112 644	0	112 644	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	15 466	0	15 466	192 841	0	192 841	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	905 943	0	905 943	1 392 425	0	1 392 425	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	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 értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	1 932	0	1 932	2 700	0	2 700	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
039	73OMF12312	3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	1 932	0	1 932	2 700	0	2 700	
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	24 377	0	24 377	38 755	0	38 755	

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	24 377	0	24 377	38 755	0	38 755	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 693	0	1 693	2 414	0	2 414	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	22 684	0	22 684	36 341	0	36 341	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	476	0	476	1 010	0	1 010	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	476	0	476	1 010	0	1 010	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	23 698	0	23 698	27 950	0	27 950	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	23 578	0	23 578	29 642	0	29 642	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	10 970	0	10 970	12 864	0	12 864	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	36 306	0	36 306	44 728	0	44 728	
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	500	0	500	
009	730A09	Egyéb bevételek	27 294	0	27 294	32 348	0	32 348	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	63 600	0	63 600	77 576	0	77 576	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	76 619	0	76 619	93 084	0	93 084	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	30 492	0	30 492	34 771	0	34 771	
013	730A1111	Anyagköltség	370	0	370	173	0	173	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	9 518	0	9 518	10 851	0	10 851	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	7 772	0	7 772	8 946	0	8 946	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 746	0	1 746	1 905	0	1 905	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	20 604	0	20 604	23 747	0	23 747	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	29 911	0	29 911	39 323	0	39 323	
023	730A1121	Béreköltség	24 384	0	24 384	31 901	0	31 901	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	9 140	0	9 140	17 723	0	17 723	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	15 244	0	15 244	14 178	0	14 178	
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)	1 640	0	1 640	1 678	0	1 678	
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	13 121	0	13 121	11 920	0	11 920	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	483	0	483	580	0	580	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 283	0	2 283	3 942	0	3 942	
032	730A1123	Bérfelárak	3 244	0	3 244	3 480	0	3 480	
033	730A113	Értékpapírok értékesítése	1 640	0	1 640	1 909	0	1 909	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14 576	0	14 576	17 081	0	17 081	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 606	0	3 606	4 120	0	4 120	
036	730A1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	10 970	0	10 970	12 961	0	12 961	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-13 019	0	-13 019	-15 508	0	-15 508	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	17	0	17	0	0	0	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	116	0	116	0	0	0	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	99	0	99	0	0	0	
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	9	0	9	0	0	0	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	16 301	0	16 301	4 957	0	4 957	
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	-4 262	0	-4 262	-1 026	0	-1 026	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-4 262	0	-4 262	-1 026	0	-1 026	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-6 598	0	-6 598	-1 026	0	-1 026	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-2 336	0	-2 336	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	12 065	0	12 065	3 931	0	3 931	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	658	0	658	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-4 262	0	-4 262	-1 026	0	-1 026	
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	-4 262	0	-4 262	-1 026	0	-1 026	
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	278	0	278	-341	0	-341	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	236	0	236	-377	0	-377	
071	730A282	Letétkezelői díjak	31	0	31	28	0	28	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	11	0	11	8	0	8	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-3 326	0	-3 326	-1 367	0	-1 367	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	15 391	0	15 391	5 298	0	5 298	
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) (+/-)	2 372	0	2 372	-10 210	0	-10 210	

73OB
Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete
Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	508 028	0	508 028	614 857	0	614 857	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	592 420	0	592 420	686 733	0	686 733	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	174 770	0	174 770	204 947	0	204 947	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	925 678	0	925 678	1 096 643	0	1 096 643	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	151 129	0	151 129	167 331	0	167 331	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	151 129	0	151 129	167 331	0	167 331	
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	177 077	0	177 077	205 111	0	205 111	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 253 884	0	1 253 884	1 469 085	0	1 469 085	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	177 077	0	177 077	205 111	0	205 111	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	363 881	0	363 881	379 214	0	379 214	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	464 605	0	464 605	448 652	0	448 652	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	100 724	0	100 724	69 438	0	69 438	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	158 719	0	158 719	97 822	0	97 822	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	95 713	0	95 713	202 300	0	202 300	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	29 476	0	29 476	26 688	0	26 688	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	51 432	0	51 432	26 642	0	26 642	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 517 551	0	1 517 551	653 697	0	653 697	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-3 877	0	-3 877	-10 161	0	-10 161	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-87 861	0	-87 861	177 375	0	177 375	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-78 359	0	-78 359	144 391	0	144 391	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	9 502	0	9 502	-32 984	0	-32 984	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 609 289	0	1 609 289	486 483	0	486 483	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	898 271	0	898 271	363 046	0	363 046	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-711 018	0	-711 018	-123 437	0	-123 437	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 216 772	0	2 216 772	1 386 363	0	1 386 363	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 216 772	0	2 216 772	1 386 363	0	1 386 363	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	699 221	0	699 221	732 666	0	732 666	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 517 551	0	1 517 551	653 697	0	653 697	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	185 536	0	185 536	97 225	0	97 225	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	25 101	0	25 101	38 330	0	38 330	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	18 996	0	18 996	18 842	0	18 842	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	28 529	0	28 529	65 285	0	65 285	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	15 018	0	15 018	48 196	0	48 196	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 412	0	4 412	5 191	0	5 191	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	9 099	0	9 099	11 898	0	11 898	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	258 162	0	258 162	219 682	0	219 682	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	258 162	0	258 162	219 682	0	219 682	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 958 610	0	1 958 610	1 166 681	0	1 166 681	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	441 059	0	441 059	512 984	0	512 984	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	1 517 551	0	1 517 551	653 697	0	653 697	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	3 035 417	0	3 035 417	2 430 655	0	2 430 655	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 076 807	0	1 076 807	1 263 974	0	1 263 974	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	441 059	0	441 059	512 984	0	512 984	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből	1 517 551	0	1 517 551	653 697	0	653 697	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-3 877	0	-3 877	-10 161	0	-10 161	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözletből	-87 861	0	-87 861	177 375	0	177 375	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	1 609 289	0	1 609 289	486 483	0	486 483	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	0	0	0	0	0	0	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözletből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet
Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	363	0	363	425	0	425	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	328	0	328	425	0	425	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	186	0	186	218	0	218	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	505	0	505	632	0	632	
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	352	0	352	355	0	355	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	857	0	857	987	0	987	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	186	0	186	218	0	218	
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 értékkülönbözlet	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 értékkülönbözlet	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) (-)	670	0	670	768	0	768	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0	0	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	0	0	0	0	0	0	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	670	0	670	768	0	768	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	



BIZALOM Nyugdíjpénztár

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

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

E-mail: info@bizalompenttar.hu

Web: www.bizalompenttar.hu, www.facebook.com/bizalompenttar



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2024.



30 éve a Tagok szolgálatában!
Mert a jövőnkbe van beleszólásunk!

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	6
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	6
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK	7
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	9
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK	9
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	11
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2024. DECEMBER 31.	11
3.2. HOZAMRÁTÁK	18
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	20
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	20
5. TAGLÉTSZÁM, KIFIZETÉS IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK.....	21
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	21
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	22
ÖSSZEFOGLALÁS.....	22

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

Árkovics Orsolya IT elnök (8900 Zalaegerszeg, Becsali út 75.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Bereczné Eszterhai Valéria IT tag

Gyetzai Éva IT tag

Hegedűs Márta IT tag

Szabó János IT tag

Szögyényi Gábor István

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 2024 évi éves adatait a 2024-2026 évekre készült, 2023.04.26-án elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban					
Megnevezés	2023. tény	2024. terv	2024. tény	2024 / 2023	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	65 503	64 759	54 267	82,85%	83,80%
Fedezeti céltartalék	10 765 812	9 662 784	11 973 915	111,22%	123,92%
Likviditási céltartalék	1 932	3 379	2 700	139,75%	79,91%
ÖSSZESEN	10 833 247	9 730 922	12 030 882	111,06%	123,64%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2024. év végi vagyona. A fedezeti tartalék esetében a terv feletti

hozamoknak köszönhető a felülteljesítés. A működési és likviditási tartalék esetében a tervezett összegek alatt alakultak a záróállományok.

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 tagdíjmegosztások tartalékonkénti összegeinél a terv magasabb összegben számolt a működési és likviditási tartalék esetében, mint a ténylegesen a sávós tagdíj megosztás alapján elszámolt bevételek. Így a működési és likviditási célú bevételek elmaradtak a tervezett összegektől. A működési költségek, ráfordítások a tervezett összeg felett alakultak. Leginkább a személyi jellegű ráfordítások összege növekedett. 2024. június 1-től ügyvezető igazgató munkavállalót foglalkoztat pénztárunk. A korábbi ügyvezetői feladatokat is ellátó IT elnök június-augusztus hónapokban még az emelt összegű tiszteletdíjban részesült. 2024. októberében pénztárunk 30 éves alakulását ünnepezve merültek fel reprezentációs kiadások, melyekkel a terv szerényebb összegben számolt. A működési hozamok is elmaradtak a tervezett összegtől. Ezen tényezők eredőjeként a tervezett 2.203 ezer Ft működési veszteség helyett 10.210 ezer Ft lett a tényleges működési veszteség.

A tagok egyéb befizetései a NAV-tól érkező, a tagok személyi jövedelemadó bevallásaiban a tagok rendelkezései szerinti összegek. A tervhez képest 45 %-kal több ilyen összeg érkezett a pénztárhoz a tagok adóról való rendelkezései alapján. A tavalyi évhez képest pedig 10,7 %-os a növekedés. Ez egy nehezen tervezhető összeg, hiszen nem tudható, hogy a pénztártagok milyen összegben fogják pénztárunkhoz kérni az adóról való rendelkezési lehetőségüket.

Kivételes nagyságú és előfordulású esemény 2024. évben nem volt a Pénztárnál.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2024. 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 1.096.643 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 167.331 ezer Ft-tal gyarapították, a realizált hozamok 512.984 ezer Ft-tal, nem realizált hozamok 653.697 ezer Ft-tal növelték az egyéni számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2024-ben 14 fő lépett át, valamint ezen kívül több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 22.662 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2024-ben 281 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 221 fő tagsági viszonya szűnt meg 2024-ben.) Többen éltek a pénztári törvény adta lehetőséggel, részösszegű nyugdíjszolgáltatást vettek igénybe és tovább fizették a tagdíjat. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 607.017 ezer Ft volt szemben a 2023-as 580.822 ezer Ft-tal.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2024. év során 23 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 36.877 ezer Ft volt. 2023-ban 29 fő lépett át másik önkéntes nyugdíjpénztárba és az átvitt egyéni számla összeg 38.545 ezer Ft volt.

31 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget. A tagok közül 2024-ben 17 fő hunyt el, de több korábbi években elhunyt pénztártag kedvezményezettjének is fizettük az őket megillető összegeket. 2024-ben 120 fő, 2023-ban 222 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 2024-ben 504 fő pénztártag, 2023-ban pedig 243 fő pénztártag kapott. A kedvezményezetti és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2024-ben 591.764 ezer Ft volt, 2023-ban 437.154 ezer Ft volt. 2024-ben összesen 1.235.658 ezer Ft, 2023-ban összesen 1.056.521 ezer Ft került a tagok részére kifizetésre.

Az összes tagi kifizetés 2024-ben a tárgyévi befektetési bevételeken kívüli összes bevétel 90,4 %-a, az év végi fedezeti tartalék 10,3 %-a volt. A tagok számára teljesített kifizetések 17 %-kal nőttek 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. 2024-ban az ilyen jogcímen levont összeg 8.462 ezer Ft volt.

A tagdíjat nem fizető tagok hozamából összesen 9.489 ezer Ft került levonásra, ebből 9.351 ezer Ft került a működési tartalékba és 138 ezer Ft került a likviditási tartalékba.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2024. december 31-én 11.973.915 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2023. december 31-éhez képest 1.208.103 ezer Ft-tal, 11,2 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.480 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 2024. év során a tagdíjbevételből 632 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 768 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 0 ezer Ft volt 2024 év folyamán.

A likviditási tartalék 2024. december 31-i záró állománya 2.700 ezer Ft volt, mely 768 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

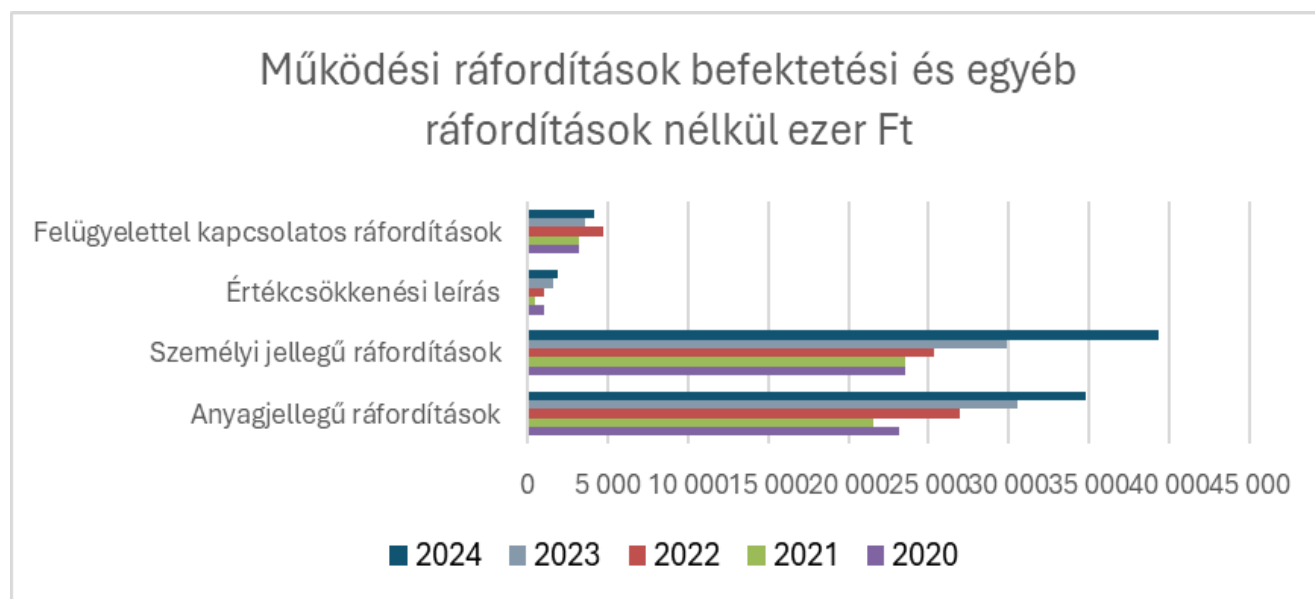
Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló bevételek, költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből, kifizetési elszámolási

díjakból, a tagdíjat nem fizető tagok hozamterheléséből 77.576 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 3.931 ezer Ft volt.

A működési eredmény -10.210 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat és ábra szemléltetik:

Megnevezés	2023	Megoszlás	2024	Megoszlás	2024/2023
Anyagjellegű ráfordítások	30 492	41,60%	34 771	37,91%	114,0%
Személyi jellegű ráfordítások	29 911	40,81%	39 323	42,87%	131,5%
Értékcsökkenési leírás	1 640	2,24%	1 909	2,08%	116,4%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 606	4,92%	4 120	4,49%	114,3%
Egyéb ráfordítások	10 970	14,97%	12 961	14,13%	118,1%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	-3 326	-4,54%	-1 367	-1,49%	41,1%
Összesen	73 293	100,00%	91 717	100,00%	125,1%

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 2024-es bruttó összege 1.905 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 2025 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 46.952 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 54.267 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2024. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, mínusz 1.026 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 7.315 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2024. 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:

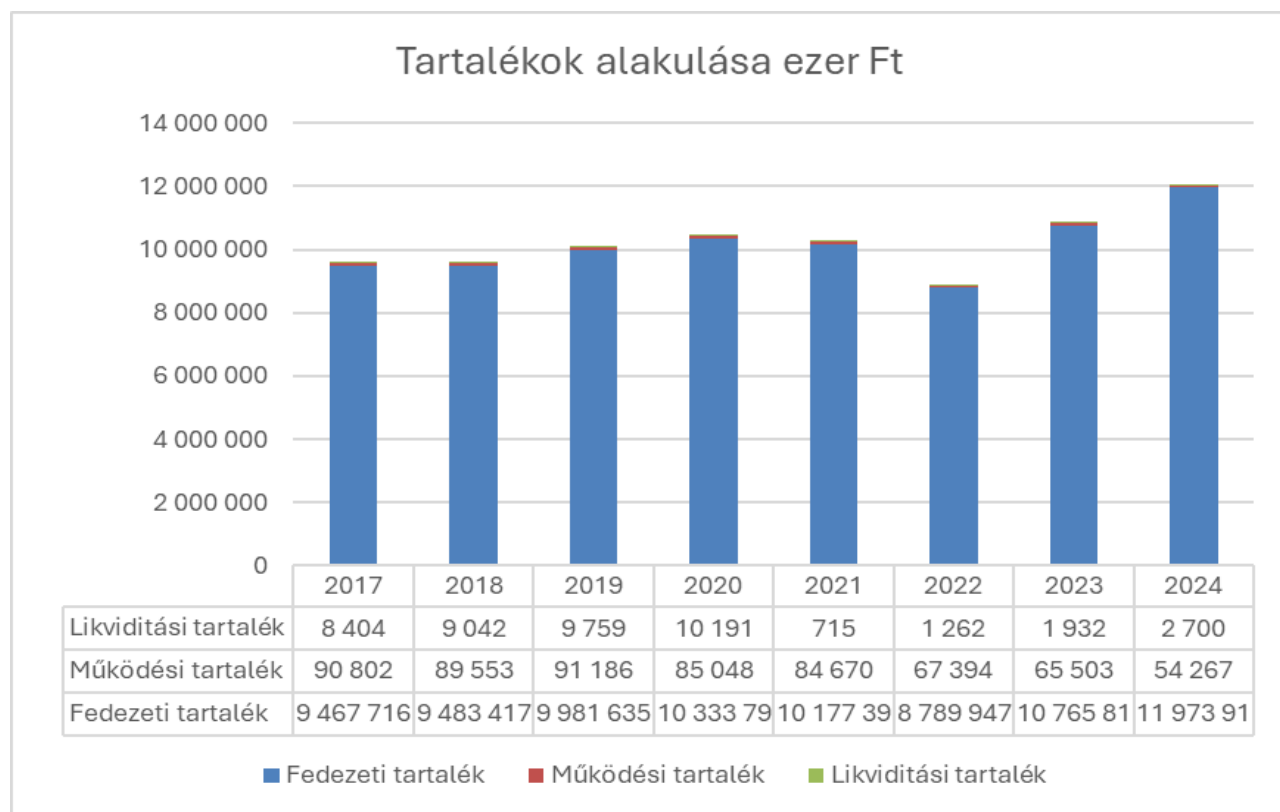
Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0- 120.000- Ft/év	94%	5,9%	0,1%
120.001 - 200.000 Ft/év között	98%	2%	0,0%
200.001- Ft/év - től	99%	1,0%	0,0%

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

ezer Ft-ban				
Megnevezés	2023	Megoszlás	2024	Megoszlás
Fedezeti tartalék	10 765 812	99,38%	11 973 915	99,53%
Működési tartalék	65 503	0,60%	54 267	0,45%
Likviditási tartalék	1 932	0,02%	2 700	0,02%
Összesen	10 833 247	100,00%	12 030 882	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99,53 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,45 %-ot, a likviditási tartalék 0,02 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonton belül 2024. december 31-én. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

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



A függő bevételek havonkénti alakulását szemlélteti a 4. sz. mellékletekben lévő táblázat. Nem voltak függő bevételek az év során.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2024. 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 részvénypiacok 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 részvénypiacok 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	1.310	16,2%
Hagyományos	3.500	43,3%
Kiegyensúlyozott	3.278	40,5%
Összesen	8.088	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 2024. december 31-i összetételét a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Fedezeti portfólió								Működési portfólió		Likviditási		Összesen	
	Hagyományos		Kiegyensúlyozott		Dinamikus		Összesen							
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Portfólió összesen	3 961 651	4 382 064	4 510 370	5 341 223	1 838 815	2 285 458	10 310 836	12 008 745	46 560	53 875	2 844	2 844	10 360 240	12 065 464
Bankszámlák és készpénz	12 007	12 130	87 850	87 797	80 663	81 292	180 520	181 219	4 219	4 219	2 844	2 844	187 583	188 282
Értékpapírok összesen	3 946 952	4 367 854	4 416 011	5 245 626	1 755 782	2 201 532	10 118 745	11 815 012	42 341	49 656	0	0	10 161 086	11 864 668
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 439 190	3 628 613	2 990 479	3 153 047	803 616	851 872	7 233 285	7 633 532	0	0	0	0	7 233 285	7 633 532
Magyar állampapír	3 266 998	3 442 773	2 830 832	2 983 184	782 671	829 374	6 880 501	7 255 331	0	0	0	0	6 880 501	7 255 331
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	86 645	92 225	75 863	81 339	20 945	22 498	183 453	196 062					183 453	196 062
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	35 547	38 629	35 856	38 629	0	0	71 403	77 258					71 403	77 258

Megnevezés	Fedezeti portfólió								Működési portfólió		Likviditási		Összesen	
	Hagyományos		Kiegyensúlyozott		Dinamikus		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	50 000	54 986	47 928	49 895			97 928	104 881					97 928	104 881
Résztvények	56 539	92 154					56 539	92 154					56 539	92 154
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	19 424	34 214					19 424	34 214					19 424	34 214
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	37 115	57 940					37 115	57 940					37 115	57 940

Megnevezés	Fedezeti portfólió								Működési portfólió		Likviditási		Összesen	
	Hagyományos		Kiegyensúlyozott		Dinamikus		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	451 223	647 087	1 425 532	2 092 579	952 166	1 349 660	2 828 921	4 089 326	42 341	49 656			2 871 262	4 138 982
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	225 731	339 217	741 520	1 221 574	431 927	676 065	1 399 178	2 236 856	42 341	49 656			1 441 519	2 286 512
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	225 492	307 870	684 012	871 005	520 239	673 595	1 429 743	1 852 470					1 429 743	1 852 470

Megnevezés	Fedezeti portfólió								Működési portfólió		Likviditási		Összesen	
	Hagyományos		Kiegyensúlyozott		Dinamikus		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	-612	0	1 291	0	264	0	943					0	943
Tagi kölcsön	2 627	2 627	5 807	5 807	1 744	1 744	10 178	10 178					10 178	10 178
Követelés értékpapír ügyletekből	93	93	1 003	1 003	895	895	1 991	1 991					1 991	1 991
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	28	28	301	301	269	269	492	492					598	598

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2024. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	8 694 626	9 943 557
EUR	257 526	285 316
USD	1 378 698	1 797 942
Egyéb	29 390	38 649
Összesen	10 360 240	12 065 464

A befektetések földrajzi megoszlása 2024. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	10 360 240	12 065 464	5 388 727
Európai Gazdasági Térség összesen	9 582 730	11 008 300	4 331 563
EU tagországok összesen	9 582 730	11 008 300	4 331 563
Ausztria	7 724	19 291	19 291
Cseh Köztársaság	2 904	3 956	3 956
Franciaország	40 297	41 548	41 548
Lengyelország	26 486	34 693	34 693
Magyarország	9 504 677	10 907 873	4 231 136
Németország	642	939	939
Amerikai Egyesült Áll.	777 510	1 057 164	1 057 164

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

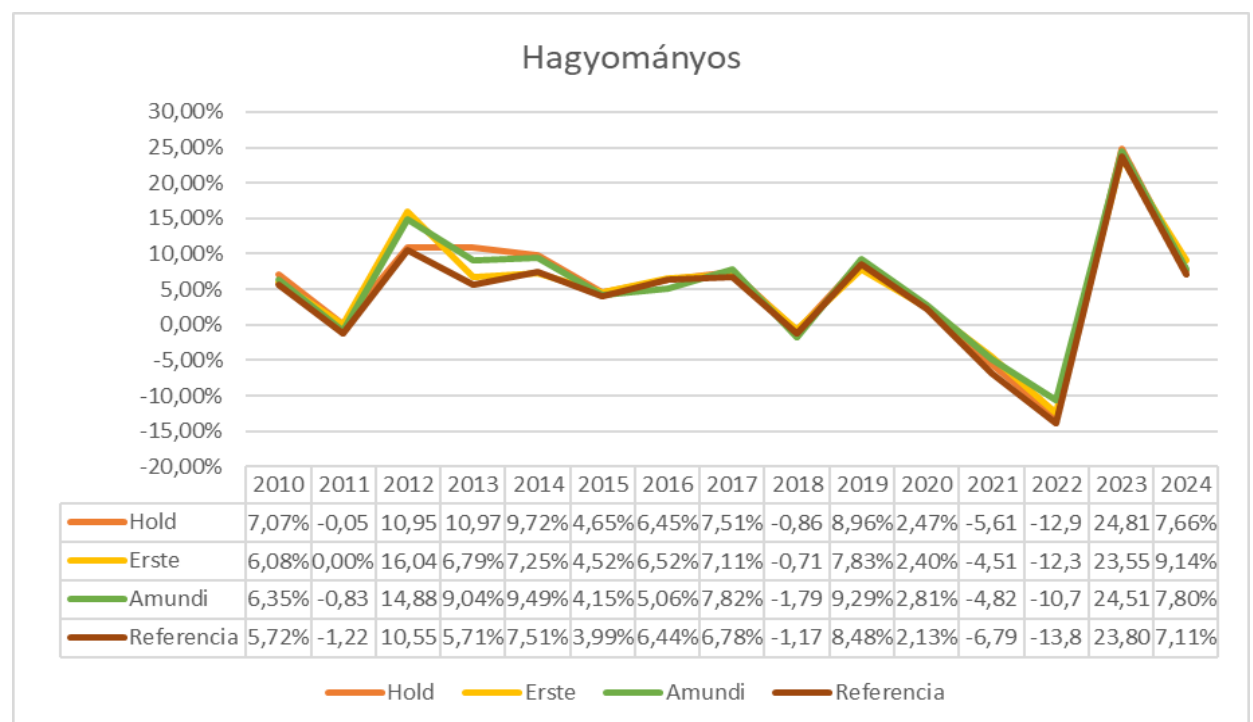
A Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük.

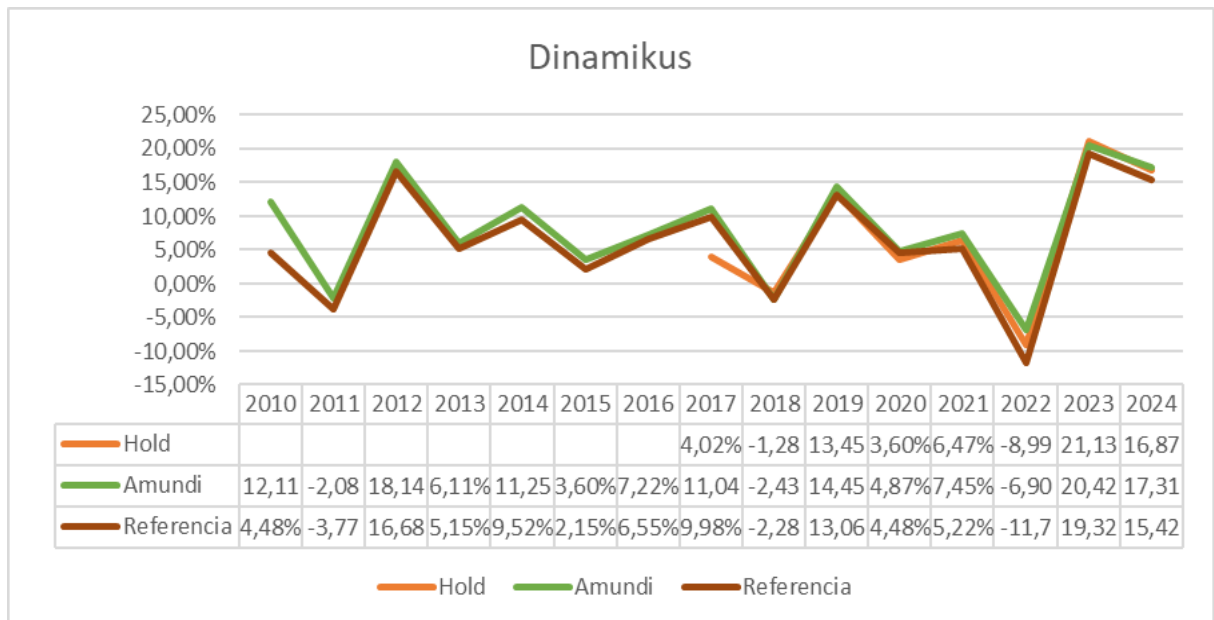
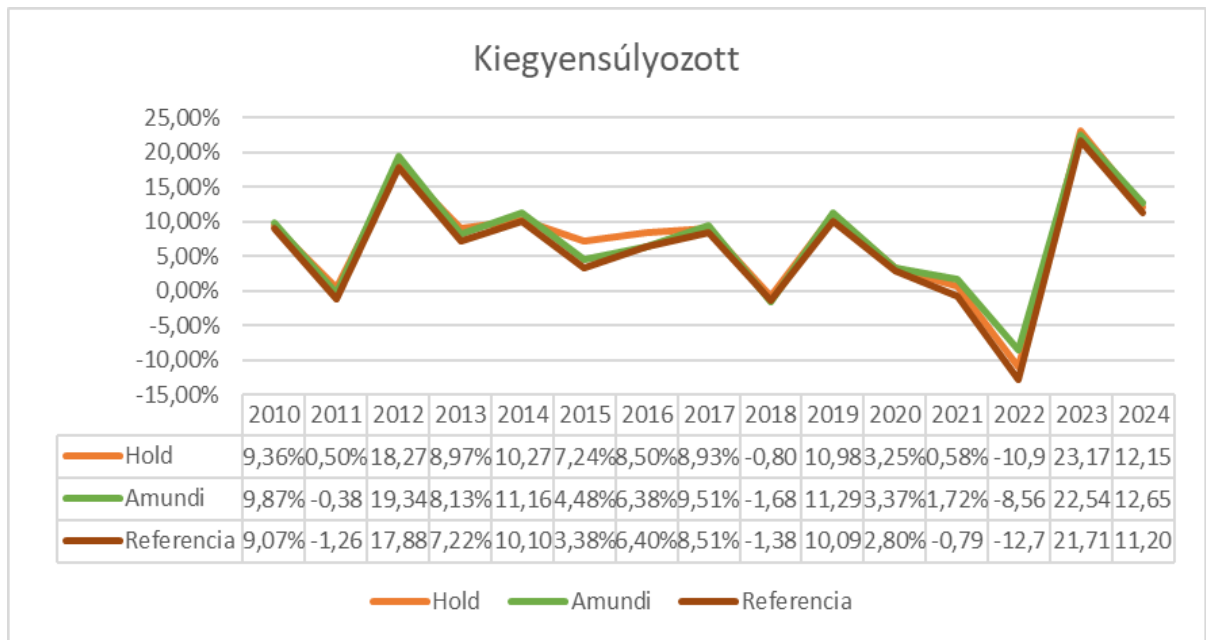
A hozamok a következőképpen alakultak:

Portfólió	Nettó hozamráta 2024 (%)	Referencia hozamráta 2024 (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 20 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 20 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	7,71	7,11	3,53	3,26	4,67	4,03	5,51	5,08
Kiegyensúlyozott	11,80	11,20	5,26	4,44	6,49	5,75	6,93	6,52
Dinamikus	16,14	15,42	6,49	5,86	7,28	6,44	7,73	7,20

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

Több évre visszamenőlegesen vagyongazdálkodóink 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	21 473	41,4%	5 825 640	48,9%
Amundi	16 537	31,9%	4 265 397	35,8%
Erste	13 905	26,8%	1 818 415	15,3%
Vagyonkezelők összesen	51 915	100,0%	11 909 452	100,0%

Mindhárom vagyonkezelőt mindhárom portfólió esetében az általuk a 2024-ben elért teljesítményük alapján sikerdíj is megillette.

A vagyonkezelői díjak összegei sikerdíjak összegeit is tartalmazzák.

A működési portfóliót a Hold vagyonkezelő kezeli. Az általa kezelt portfólió értéke 2024. december 31-én 49.725 ezer Ft volt. Az éves vagyonkezelési díj összege -377 ezer Ft volt, mivel a befektetési jegyek tekintetében díjvisszatérítés illette meg pénztárunkat.

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 5.220 ezer Ft volt 2024-ben. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	28	0,54%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	1 951	37,38%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	2 289	43,85%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	951	18,22%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	1	0,02%
Összesen	5 220	100,00%

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

2025 évtől a jelenlegi szabályozás alapján egy évre a pénztártagok ingatlancélra is felhasználhatják nyugdíjpénztári megtakarításaikat nagyon kedvező adózási feltételek mellett. Az új szolgáltatás miatt a 2025. januárban megtartott küldöttközgyűlés módosította a korábban már elfogadott 2025-2027 évekre készült pénzügyi tervet. Az új szolgáltatás menedzselése során jelentkező vagyonszivárgásokkal a 2025 évre készült likviditási terv számolt, de az még nem ismert, hogy ténylegesen milyen vagyonszivárgásokra lesz szükség az új szolgáltatási igények teljesítése miatt. Az Igazgatótanács 2025 évi első, januári ülésén nem változtatott a befektetési politikán, de folyamatos monitor alatt van a téma, és ha szükséges a befektetés politika év közti módosítása is elképzelhető.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2024-ben 82 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és/vagy munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM, KIFIZETÉS IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK

A 2024. évi nyitó taglétszám módosításra volt szükség, mert a 2023. év zárása után szereztünk tudomást több pénztártag haláláról. 2024. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.088 fő volt. Ebből év végén összesen 5.545 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 31,5 %-os 2024. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 1.516.742 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 12,7 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 0,2 %-kal nőtt 2023-hoz képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 15,4 %-kal nőttek 2023-hoz képest, a fedezeti tartalékhoz viszonyított arányuk gyakorlatilag nem változott.

5.073 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 10.520.665 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 87,9 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 2024-ban 3 fő munkavállalót foglalkoztatott.

2019.11.01-től 2024. nyaráig az operatív vezetői feladatokat az IT elnöke látta el. 2024. június 1-től munkavállaló ügyvezető igazgatója van pénztárunknak. 2024. decemberében új IT elnök megválasztására került sor.

A kifizetett munkabér összeg éves szinten 17.723 ezer Ft volt.

Egy fő tanácsadó megbízási díjban részesült 580 ezer Ft összegben. Tagszervezői díjként 1.678 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 2024-ben 11.920 ezer Ft volt.

A reprezentációs költség 1.221 ezer Ft volt.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

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

ÖSSZEFOGLALÁS

A pénztártagi kifizetési igényeknek minden esetben eleget tudott tenni a Pénztár. A működés finanszírozásának a fedezete biztosított. A következő évekre is megfelelő működési tartalékkal rendelkezik a Pénztár. 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	2023 tény	2024 terv	2024 tény	2024/ 2023	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	36 306	48 705	44 728	123,2%	91,8%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	500		
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	16 324	20 972	19 484	119,4%	92,9%
Működési célú bevételek összesen	52 630	69 677	64 712	123,0%	92,9%
Befektetési tevékenység bevételei	12 065	5 547	3 931	32,6%	70,9%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	64 695	75 224	68 643	106,1%	91,3%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	62 043	74 106	76 100	122,7%	102,7%
- Anyagjellegű ráfordítások	30 492	34 408	34 771	114,0%	101,1%
- Személyi jellegű ráfordítások	29 911	38 698	39 323	131,5%	101,6%
- Egyéb költségek	1 640	1 000	2 006	122,3%	200,6%
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	3 606	3 006	4 120	114,3%	137,1%
Működési költségek, ráfordítások összesen	65 649	77 112	80 220	122,2%	104,0%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	936	315	-341	-36,4%	-108,3%
Működési céltartalék képzés	-4 262	0	-1 026	24,1%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	62 323	77 427	78 853	126,5%	101,8%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	2 372	-2 203	-10 210	-430,4%	463,5%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	2 372	-2 203	-10 210	-430,4%	463,5%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2023 tény	2024 terv	2024 tény	2024/ 2023	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	925 678	1 057 753	1 096 643	118,5%	103,7%
Tagok egyéb befizetései	151 129	115 431	167 331	110,7%	145,0%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0		0		
Szolgáltatási célú bevételek összesen	1 076 807	1 173 184	1 263 974	117,4%	107,7%
Befektetési tevékenység bevételei	2 216 772	785 616	1 386 363	62,5%	176,5%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	3 293 579	1 958 800	2 650 337	80,5%	135,3%
Egyéni számlákat megillető bevételek	3 293 579	1 958 800	2 650 337	80,5%	135,3%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	258 162	48 827	219 682	85,1%	449,9%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	258 162	48 827	219 682	85,1%	449,9%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	3 035 417	1 909 973	2 430 655	80,1%	127,3%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	3 035 417	1 909 973	2 430 655	80,1%	127,3%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	1 958 610	736 789	1 166 681	59,6%	158,3%
Havi átlagos céltartalékképzés	252 951	159 164	202 555	80,1%	127,3%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2023 tény	2024 terv	2024 tény	2024/ 2023	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	505	960	632	125,1%	65,8%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	166	180	137	82,5%	76,1%
Likviditási célú bevételek összesen	671	1 140	769	114,6%	67,5%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	0	0	0		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	671	1 140	769	114,6%	67,5%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	1	2	1	100,0%	
Likviditási céltartalékképzés	670	1 138	768	114,6%	67,5%

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

ezer Ft-ban

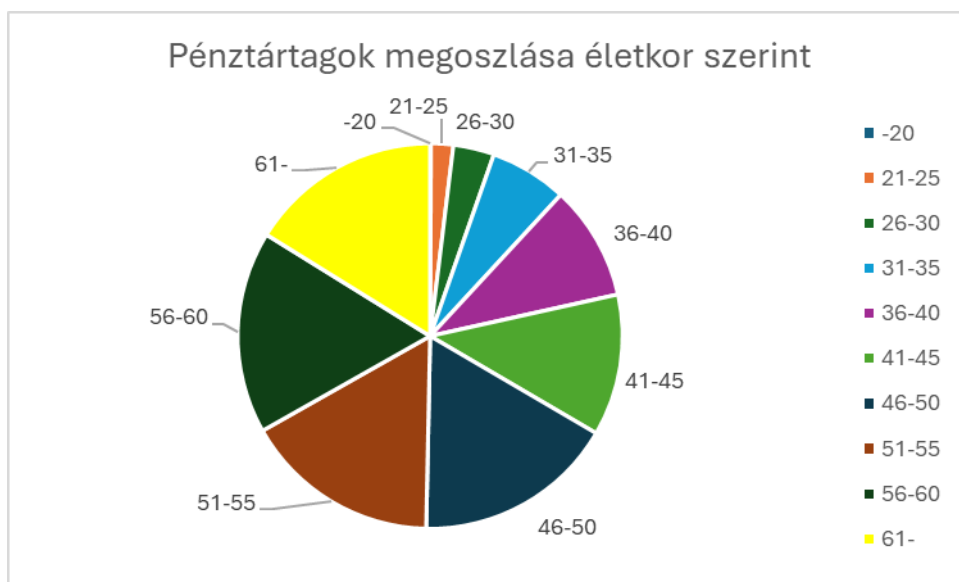
Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2024. január 01.	0	0	0	0
2024. január 31.	0	0	0	0
2024. február 28.	0	0	0	0
2024. március 31.	0	0	0	0
2024. április 30.	0	0	0	0
2024. május 31.	0	0	0	0
2024. június 30.	0	0	0	0
2024. július 31.	0	0	0	0
2024. augusztus 31.	0	0	0	0
2024. szeptember 30.	0	0	0	0
2024. október 31.	0	0	0	0
2024. november 30.	0	0	0	0
2024. december 31.	0	0	0	0

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2024. I.	2024. II.	2024. III.	2024. IV.	Összesen
Időszak elején	8 134	8 135	8 089	8 082	
Időszak alatti változás	1	-46	-7	6	-46
Új belépő	97	94	69	75	335
Szolgáltatásban részesült	57	77	42	45	221
Átlépő más pénztárba	7	11	4	1	23
Elhalálozott	5	1	8	3	17
Kilépett	27	51	22	20	120
Időszak végén	8 135	8 089	8 082	8 088	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	6	0,1%
21-25	151	1,9%
26-30	278	3,4%
31-35	526	6,5%
36-40	780	9,6%
41-45	962	11,9%
46-50	1 367	16,9%
51-55	1 335	16,5%
56-60	1 375	17,0%
61-	1 308	16,2%
Összesen	8 088	100,0%



7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2024.	64 712	1 263 974	769	1 329 455
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2023.	52 630	1 076 807	671	1 130 108
Változás 2024./2023.	123,0%	117,4%	114,6%	117,6%
Befektetési bevételek 2024.	3 931	1 386 363	0	1 390 294
Befektetési bevételek 2023.	12 065	2 216 772	0	2 228 837
Változás 2024./2023.	32,6%	62,5%		62,4%
Nettó hozam 2024.	4 272	1 166 681	-1	1 170 952
Nettó hozam 2023.	11 129	1 958 610	-1	1 969 738
Változás 2024./2023.	38,4%	59,6%	100,0%	59,4%
Összes bevétel 2024.	68 643	2 650 337	769	2 719 749
Összes bevétel 2023.	64 695	3 293 579	671	3 358 945
Változás 2024./2023.	106,1%	80,5%	114,6%	81,0%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2024.	94,3%	47,7%	100,0%	48,9%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2023.	81,4%	32,7%	100,0%	33,6%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2024.	5,7%	52,3%	0,0%	51,1%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2023.	18,6%	67,3%	0,0%	66,4%
Összes költség, ráfordítás 2024.	76 847	219 682	1	296 530
Összes költség, ráfordítás 2023.	60 683	258 162	1	318 846
Változás 2024./2023.	126,6%	85,1%	100,0%	93,0%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	607 017	281	2 160
Járadék			

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 134	8 135	8 135
II.	8 135	8 089	8 112
III.	8089	8 082	8 086
IV.	8082	8 088	8 085
Átlag			8 104

Megnevezés	Nyitó állomány ezer Ft	Tárgyévi változások ezer Ft	Záró állomány ezer Ft
Működési céltartalék	8 341	-1 026	7 315
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	8 341	-1 026	7 315
Fedezeti céltartalék	10 765 812	1 208 103	11 973 915
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	10 765 812	1 208 103	11 973 915
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
Likviditási céltartalék	1 932	768	2 700
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	1 932	768	2 700
azonosíthatatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0
működési célú	0	0	0
fedezeti célú	0	0	0
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	10 776 085	1 207 845	11 983 930

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 (+/-)	2 372	-10 210	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	915	916	
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 (+/-)	286	55	
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 (+/-)	4 837	-7 697	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 921 060	-1 240 599	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-4 263	-1 026	
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 (+/-)	683	721	
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 (+/-)	-9 595	13 657	
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 (+/-)	218	-32	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	440	534	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	3 035 417	2 430 655	
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 (+)	8 743	22 662	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	38 545	36 877	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	437 154	591 764	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	580 822	607 017	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-11 774	-9 556	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	670	768	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	51 368	-34 810	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-90	100	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	51 458	-34 910	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	8 786 317	10 765 812
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 253 884	1 469 085
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	8 743	22 662
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	699 221	732 666
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 517 551	653 697
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	577 192	607 017
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	437 154	591 764
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	38 545	36 877
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	177 077	205 111
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	258 162	219 682
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-11 774	-9 556
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	10 765 812	11 973 915
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	3 630	0
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	577 192	607 017
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	580 822	607 017
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	1 262	1 932	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	670	768	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	1 932	2 700	

11.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	8 134
002	73OF2	Időszak alatti változás	-46
003	73OF21	Új belépő	321
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	14
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	23
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	221
008	73OF25	Elhalálozott	17
009	73OF26	Kilépett	120
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	8 088
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	5 978
014	73OF33	nő	2 110

12. sz. melléklet: Pénztártagok megoszlása életkor szerint

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végi záró
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
20	1	4	0	0	0	0	0	0	0	5
21	7	11	0	0	0	0	0	0	0	18
22	22	13	0	0	0	0	0	0	0	35
23	19	9	0	0	0	0	0	0	0	28
24	28	9	0	1	0	0	0	0	0	36
25	31	3	0	0	0	0	0	0	0	34
26	24	2	0	0	0	0	0	0	0	26
27	35	3	0	0	0	0	0	0	0	38
28	55	7	0	1	0	0	0	0	0	61
29	70	3	0	0	0	0	0	0	0	73
30	73	7	0	0	0	0	0	0	0	80
31	78	8	0	0	3	0	0	0	0	83
32	77	5	0	1	2	0	0	0	0	79
33	112	8	0	1	1	0	0	0	0	118
34	106	10	0	1	0	0	0	0	0	115
35	127	11	0	1	6	0	0	0	0	131
36	136	15	1	0	1	0	0	0	0	151
37	148	7	0	1	1	1	0	0	0	152
38	160	5	0	2	3	0	0	0	0	160
39	151	9	0	1	3	0	0	0	0	156
40	156	9	0	1	3	0	0	0	0	161
41	166	9	0	2	9	0	0	1	0	163
42	161	8	0	0	3	0	0	0	0	166
43	176	8	1	2	4	0	0	0	0	179
44	211	12	2	0	8	0	0	0	0	217
45	230	12	0	0	4	1	0	0	0	237
46	242	11	1	0	5	0	0	0	0	249
47	264	10	2	2	4	1	0	0	0	269
48	249	12	1	0	5	0	0	0	0	257
49	299	15	0	0	9	0	0	0	0	305
50	284	6	1	1	3	0	0	0	0	287
51	258	9	1	0	8	0	0	1	0	259
52	251	5	0	0	2	0	0	0	0	254
53	257	6	2	0	6	1	0	0	0	258
54	278	6	0	1	6	1	0	0	0	276
55	283	10	0	1	3	0	0	1	0	288
56	314	2	1	0	1	1	0	1	0	314
57	287	6	0	1	1	0	0	1	0	290

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	291	3	1	0	3	1	0	4	0	287
59	256	6	0	0	3	0	0	5	0	254
60	245	3	0	0	6	1	0	11	0	230
61	223	3	0	0	3	3	0	0	0	220
62	211	0	0	0	0	1	0	2	0	208
63	230	0	0	1	0	2	0	5	0	222
64	240	1	0	0	1	1	0	2	0	237
65	219	0	0	1	0	2	0	85	0	131
66	127	0	0	0	0	0	0	75	0	52
67	59	0	0	0	0	0	0	16	0	43
68	41	0	0	0	0	0	0	1	0	40
69	32	0	0	0	0	0	0	5	0	27
70	38	0	0	0	0	0	0	4	0	34
71	23	0	0	0	0	0	0	1	0	22
72	15	0	0	0	0	0	0	0	0	15
73	15	0	0	0	0	0	0	0	0	15
74	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
75	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
76	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
77	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
78	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6
79	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
80	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
81	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
82	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
83	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	8 134	321	14	23	120	17	0	221	0	8 088

13. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen			281	281	0	0	0
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen			281	281	0	0	0
16			0	0	0	0	0
17			0	0	0	0	0
18			0	0	0	0	0
19			0	0	0	0	0
20			0	0	0	0	0
21			0	0	0	0	0
22			0	0	0	0	0
23			0	0	0	0	0
24			0	0	0	0	0
25			0	0	0	0	0
26			0	0	0	0	0
27			0	0	0	0	0
28			0	0	0	0	0
29			0	0	0	0	0
30			0	0	0	0	0
31			0	0	0	0	0
32			0	0	0	0	0
33			0	0	0	0	0
34			0	0	0	0	0
35			0	0	0	0	0
36			0	0	0	0	0
37			0	0	0	0	0
38			0	0	0	0	0
39			0	0	0	0	0
40			0	0	0	0	0
41			1	1	0	0	0
42			0	0	0	0	0
43			0	0	0	0	0
44			0	0	0	0	0
45			0	0	0	0	0
46			0	0	0	0	0
47			0	0	0	0	0
48			0	0	0	0	0
49			0	0	0	0	0
50			0	0	0	0	0
51			1	1	0	0	0
52			0	0	0	0	0
53			1	1	0	0	0
54			0	0	0	0	0
55			1	1	0	0	0
56			1	1	0	0	0
57			1	1	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
58		6	6	0	0	0	
59		10	10	0	0	0	
60		12	12	0	0	0	
61		2	2	0	0	0	
62		3	3	0	0	0	
63		7	7	0	0	0	
64		2	2	0	0	0	
65		117	117	0	0	0	
66		79	79	0	0	0	
67		17	17	0	0	0	
68		4	4	0	0	0	
69		7	7	0	0	0	
70		7	7	0	0	0	
71		2	2	0	0	0	
72		0	0	0	0	0	
73		0	0	0	0	0	
74		0	0	0	0	0	
75		0	0	0	0	0	
76		0	0	0	0	0	
77		0	0	0	0	0	
78		0	0	0	0	0	
79		0	0	0	0	0	
80		0	0	0	0	0	
81		0	0	0	0	0	
82		0	0	0	0	0	
83		0	0	0	0	0	
84		0	0	0	0	0	
85		0	0	0	0	0	
86		0	0	0	0	0	
87		0	0	0	0	0	
88		0	0	0	0	0	
89		0	0	0	0	0	
90		0	0	0	0	0	
91		0	0	0	0	0	
92		0	0	0	0	0	
93		0	0	0	0	0	
94		0	0	0	0	0	
95		0	0	0	0	0	
96		0	0	0	0	0	
97		0	0	0	0	0	
98		0	0	0	0	0	
99		0	0	0	0	0	
100		0	0	0	0	0	

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

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

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

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	1	51	0	0	0	1	1	51	51	0	0
20	5	580	61	499	0	1	0	25	0	6	19
21	18	3 033	100	1 930	0	7	1	417	0	0	406
22	35	8 158	408	4 303	104	6	2	400	84	0	103
23	28	8 658	559	3 526	128	5	3	568	525	0	43
24	36	13 914	619	4 886	148	5	4	682	612	0	69
25	34	13 334	493	3 223	178	14	9	2 126	1 420	86	114
26	26	9 527	258	2 115	374	11	9	2 272	2 088	17	133
27	38	19 633	643	3 200	789	16	13	3 564	3 351	12	64
28	61	31 880	1 206	5 106	1 045	26	19	6 775	4 594	56	226
29	73	50 223	1 725	6 173	1 347	28	26	7 692	5 586	3	83
30	80	53 085	2 166	5 946	1 184	33	22	13 437	8 793	345	246
31	83	53 839	1 566	5 964	1 215	37	27	12 725	8 469	272	287
32	79	49 572	1 609	6 538	1 007	28	25	9 905	8 442	147	13
33	118	93 398	2 186	10 555	1 877	45	34	17 798	11 135	199	221
34	115	75 836	2 660	7 140	1 590	63	46	26 415	15 556	456	312
35	131	95 006	3 090	9 627	2 013	63	49	23 860	14 555	367	320
36	151	147 108	4 731	14 488	2 757	55	43	23 786	16 214	278	260
37	152	129 392	5 828	13 870	2 852	59	44	19 877	13 271	249	333
38	160	165 582	5 830	13 601	3 061	74	60	39 815	28 521	656	215
39	156	141 359	4 426	13 347	2 481	64	53	33 684	26 085	146	401
40	161	209 443	8 180	17 333	3 775	59	46	37 332	27 640	366	180

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
41	163	164 127	5 022	17 309	3 647	58	51	30 223	30 223	95	297
42	166	185 304	5 424	14 916	3 633	68	53	39 192	39 192	510	200
43	179	183 523	6 656	14 769	3 168	74	60	35 593	35 593	614	222
44	217	300 269	10 491	21 206	4 823	72	54	45 385	45 385	725	181
45	237	271 107	8 963	20 373	4 495	93	75	52 957	52 957	897	211
46	249	294 748	7 991	20 717	4 632	106	89	67 052	67 052	776	214
47	269	383 853	11 148	23 374	5 648	98	76	66 826	66 826	1 004	235
48	257	351 632	13 486	20 115	4 729	99	80	46 886	46 886	807	225
49	305	443 847	12 452	29 907	7 126	112	89	64 849	64 849	1 094	200
50	287	412 806	11 929	23 612	5 340	100	83	74 844	74 844	526	238
51	259	378 935	12 100	22 284	5 325	97	74	58 898	58 898	953	383
52	254	421 748	12 136	23 066	5 468	91	71	72 067	72 067	1 142	61
53	258	418 890	12 481	23 109	5 568	88	70	62 088	62 088	921	139
54	276	440 063	12 931	22 588	5 672	99	72	70 004	70 004	869	403
55	288	464 261	13 026	22 521	5 647	102	79	71 750	71 750	840	424
56	314	594 018	22 224	27 715	7 440	98	76	74 773	74 773	911	132
57	290	518 831	15 700	25 579	6 347	86	67	78 916	78 916	817	257
58	287	546 330	19 466	26 697	7 136	90	70	60 896	60 896	1 049	141
59	254	526 937	21 754	21 123	6 615	78	62	57 595	57 595	719	180
60	230	470 285	15 180	19 202	5 472	75	61	67 695	67 695	720	96
61	220	423 507	13 823	19 176	4 968	80	61	50 281	50 281	881	51
62	208	494 045	16 084	19 370	5 462	65	48	62 166	62 166	878	121
63	222	480 954	16 878	19 090	5 672	77	56	96 863	96 863	1 117	134
64	237	479 187	10 721	18 357	4 853	102	82	122 065	122 065	991	41
65	131	319 421	11 514	7 112	3 605	65	44	62 097	62 097	634	470
66	52	180 784	27 521	1 790	1 463	35	33	42 841	42 841	75	0

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
67	43	81 685	2 395	1 371	770	32	31	36 971	34 729	62	0
68	40	162 402	4 945	1 225	800	26	21	45 290	25 671	197	90
69	27	57 935	169	175	112	25	24	33 802	28 145	56	0
70	34	36 984	1 055	149	205	30	28	25 618	17 184	113	0
71	22	21 034	268	154	29	19	19	13 897	13 897	0	0
72	15	38 341	1 530	0	60	13	12	30 962	30 102	56	0
73	15	29 102	265	0	24	13	13	24 258	24 258	0	0
74	5	2 726	0	94	18	4	4	1 054	1 054	0	0
75	7	8 129	172	0	36	6	6	382	382	0	0
76	8	507	0	0	0	8	8	507	507	0	0
77	4	20	0	0	0	4	4	20	20	0	0
78	6	134	0	0	0	6	6	134	134	0	0
79	2	4 657	113	0	0	1	1	4	4	0	0
80	3	4	0	0	0	3	3	4	4	0	0
81	2	4	0	0	0	2	2	4	4	0	0
82	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
83	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	2	38	0	0	0	2	2	38	38	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	1	11	0	0	0	1	1	11	11	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	8 088	11 965 736	406 357	681 615	163 933	3 105	2 459	2 130 964	1 389 155	24 710	9 394

15.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Megnevezés	Bruttó érték 2024.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2024.12.31.	Nettó érték 2024.01.01.	Nettó érték 2024.12.31	Ft-ban			
							Écs. ny. érték 2024.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.
<i>Immateriális javak</i>	14 115 461	0	0	14 115 461	1 206 600	2 961 373	10 238 813	915 275	0	11 154 088
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	7 602 060	938 478	0	8 540 538	1 309 098	1 253 555	6 292 962	994 021	0	7 286 983
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	21 717 521	938 478	0	22 655 999	2 515 697	4 214 928	16 531 776	1 909 296	0	18 441 071

**BIZALOM Nyugdíjpénztár**

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

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

E-mail: info@bizationalpenztar.hu

Web: www.bizationalpenztar.hu, www.facebook.com/bizationalpenztar



A Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának

2024. évi Üzleti jelentése



**30 éve a Tagok szolgálatában!
Mert a jövőnkbe van beleszólásunk!**

Bevezetés

Ez az üzleti jelentés a Bizalom Nyugdíjpénztár 2024. 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 2024-ben az alkalmazottaknak, tisztségviselőknek és megbízottaknak teljesített adóköteles kifizetések, valamint tíz éves várakozási idő utáni kifizetések vagy adóköteles nyugdíjszolgáltatások utáni adókkal kapcsolatban keletkezett.

1. A befektetések alakulása, a pénztár befektetési politikájának megvalósulása (2024), várakozások

A pénztár befektetési politikájában elsősorban a biztonságos befektetési szerkezetre törekszik.

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

Portfólió	Nettó hozamráta 2024 (%)	Referencia hozamráta 2024 (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 20 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 20 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	7,71	7,11	3,53	3,26	4,67	4,03	5,51	5,08
Kiegyensúlyozott	11,80	11,20	5,26	4,44	6,49	5,75	6,93	6,52
Dinamikus	16,14	15,42	6,49	5,86	7,28	6,44	7,73	7,20

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: 5,43% (az átlagos 10 éves hozamrátaikkal azonos módon).

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: 4,49% (az átlagos 15 éves hozamrátaikkal azonos módon).

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 20 évben: 4,68% (az átlagos 20 éves hozamrátaikkal azonos módon).

A 2024. évi december/december infláció: 4,60%.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak adatai alapján a szektor 2024-ben 13,79 százalékos átlagos nettó hozamról számolhatott be. Az elmúlt két évtizedben először sikerült két egymást követő évben is két számjegyű hozamot elérni. A pénztárak az utóbbi húsz évben versenyképes, az inflációt közel két százalékponttal meghaladó hozamot írtak jóvá tagjaiknak.

Portfólióink rövid és hosszú távon is jól teljesítettek, az éves, a 15. és a 20. éves hozamok mind az inflációs ráták felett alakultak.

2024-es évet várhatóan csak 0,7% körüli GDP bővüléssel sikerül zárnia Magyarországnak, melyhez nagyban hozzájárultak a romló eurózónás kilátások (főleg a gépjárműszektor szenvedése). A hazai feldolgozóipar és az építőipar is gyengébb kereslettel szembesült, a mezőgazdaság teljesítménye sem volt acélos, de a szolgáltatás szektor legalább picit a pozitív oldalon lógott ki a sorból. 2025-re 2,5%,

2026-ra 3,2% körül GDP növekedést prognosztizálnak az elemzők, melyhez elengedhetetlen lenne a belföldi fogyasztás felpörgése éppúgy, mint a külpiaci növekedés. A Trump adminisztráció által belengetett vámok viszont határozottan negatívan érintenék a külkereskedelmi kapcsolatokon keresztül hazánkat is. A szomszédunkban zajló háború továbbra is diszkontot jelent a magyar befektetések megítélésében, de pont emiatt a háború esetleges lezárulása egy jelentős felértékelődési potenciállal kecsegtet. Kockázatot jelentenek viszont a 2026-os választások előtti potenciális populista intézkedések, melyet befektetői szempontból mindenképpen érdemes észben tartani.

2. A pénzügyi terv teljesítése

A Pénztár 2024 évi éves adatait a 2024-2026 évekre készült, 2023.04.26-án elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2023. tény	2024. terv	2024. tény	2024 / 2023	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	65 503	64 759	54 267	82,85%	83,80%
Fedezeti céltartalék	10 765 812	9 662 784	11 973 915	111,22%	123,92%
Likviditási céltartalék	1 932	3 379	2 700	139,75%	79,91%
ÖSSZESEN	10 833 247	9 730 922	12 030 882	111,06%	123,64%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2024. év végi vagyona. A fedezeti tartalék esetében a terv feletti hozamoknak köszönhető a felülteljesítés. A működési és likviditási tartalék esetében a tervezett összegek alatt alakultak a záróállományok.

A céltartalékok állományának alakulása

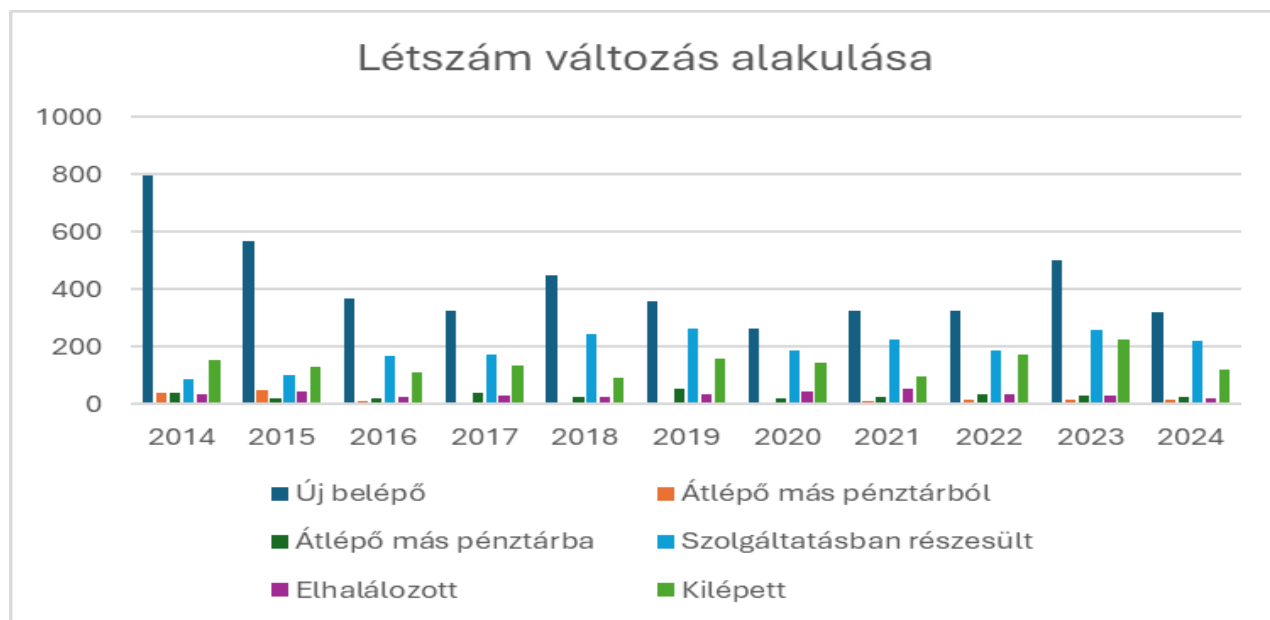
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	8 341	-1 026	7 315
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	8 341	-1 026	7 315
Fedezeti céltartalék	10 765 812	1 208 103	11 973 915
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	10 765 812	1 208 103	11 973 915
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
Likviditási céltartalék	1 932	768	2 700
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	1 932	768	2 700
azonosíthatatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0
működési célú	0	0	0
fedezeti célú	0	0	0
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	10 776 085	1 207 845	11 983 930

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 2015-2024 években is kifejtette propagandáját, új tagok szervezésével. Ennek következtében 2024-ben 46 fővel csökkent a pénztár taglétszáma. Az elmúlt tíz évben a következők szerint alakult a pénztár létszáma:

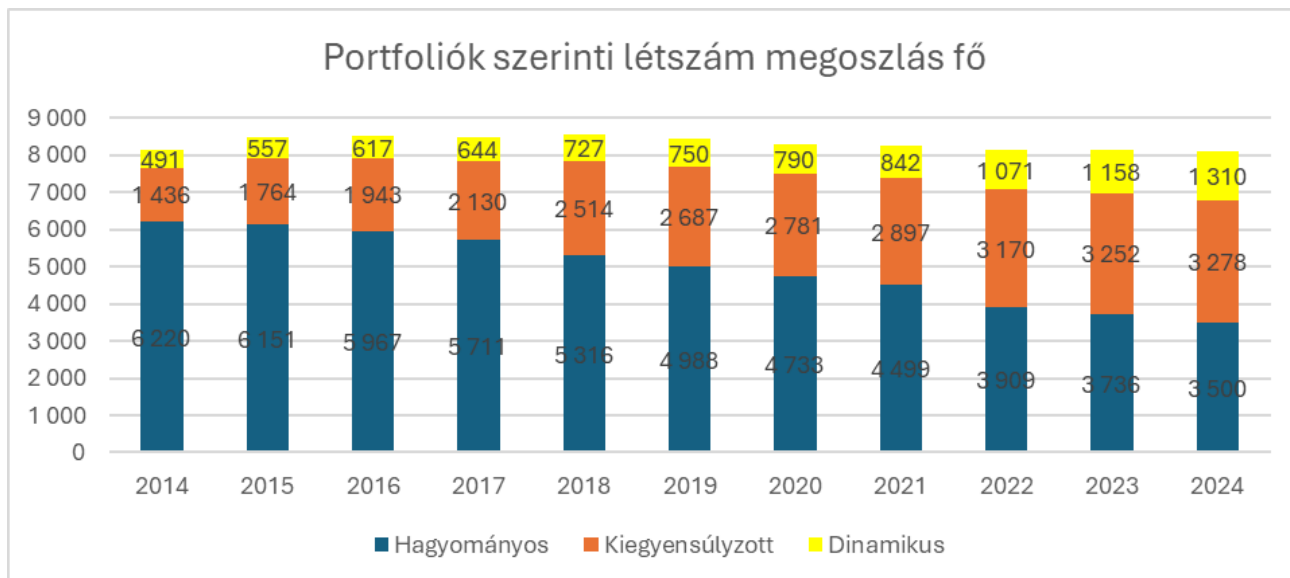
fő												
Megnevezés	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Összesen
Időszak elején	7 624	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	8 304	8 238	8 150	8 134	
Időszak alatti változás	523	325	55	-42	72	-132	-121	-66	-88	-16	-46	464
Új belépő	796	567	366	326	446	359	263	322	322	503	321	4 591
Átlépő más pénztárból	37	49	9	1	4	6	6	9	12	16	14	163
Átlépő más pénztárba	38	20	20	38	24	51	21	24	32	29	23	320
Szolgáltatásban részesült	87	102	166	172	241	260	184	226	187	256	221	2 102
Elhalálozott	33	42	25	27	24	31	41	54	32	28	17	354
Kilépett	152	127	109	132	89	155	144	93	171	222	120	1 514
Időszak végén	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	8 304	8 238	8 150	8 134	8 088	

Az elmúlt 11 évben a létszám 464 fővel nőtt, 4.591 fő lépett be és 163 fő lépett át másik pénztárból. Tagsági viszonyát összesen 4.290 fő szüntette meg. 2025. március 17-én 8.128 fő volt a pénztártagság létszáma.



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

2009-ban bevezettük választható portfólió lehetőségét. 2025. március 17-én a Dinamikus portfóliót választotta 1.349 fő, míg a Kiegyensúlyozott portfóliónak 3.303 fő lett a tagja, pénztárunk többi tagja a Hagyományos portfóliót választotta, vagy nem élt a választás lehetőségével és azért került a Hagyományos portfólióhoz. A választók létszáma évről évre nő.



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

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

A Pénztár befektetéseinek összetételét - a kockázat csökkentése érdekében - mind a tőkepiac szegmensei, mind a kibocsátók, mind pedig a lejáratok szempontjából széles körűen diverzifikálni kívánja, ezért a Pénztár befektetési üzletmenetének a tőkepiaci viszonyok alakulását szakértő módon követő, minél költséghatékonyabb bonyolításával - e tevékenység végzésére jogosító - MNB engedéllyel rendelkező társaságokat bíz meg, és számukra a Befektetési politika őket érintő részeit Vagyonkezelési irányelvekbe foglalja. A Pénztár a befektetési tevékenységének bonyolításában résztvevő közreműködőktől elvárja ugyanakkor, hogy a legjobb tudásuk szerint, a vonatkozó jogszabályok és a befektetési politika figyelembevételével mindent tegyenek meg a vállalt kockázat mértékének megfelelő lehető legmagasabb hozam elérése érdekében.

Pénztárunk 2010. december 2-án tartott küldöttközgyűlése döntött arról, hogy 2011. január 1-től az egységes tagdíj mértéke pénztárunkban havi 3.000, - Ft-ról havi 5.000, - Ft-ra emelkedett. A 2020. szeptember 18-i küldöttközgyűlés döntése alapján 2022. január 1-től az egységes havi tagdíj összege 6.000, - Ft. Az egységes havi tagdíj összege 2024. január 1-től 7.000, - Ft-ra emelkedett. 2025-ben a küldöttközgyűlés döntése alapján az egységes tagdíj 8.000 Ft/fő/hó, 2026-ban pedig 9.000 Ft/fő/hó lesz.

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

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 arányok változtak 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%

A fenti tagdíjmegosztási arányok további módosítása alapján 2025.január 1-től a következő tagdíj megosztási arányok vannak érvényben:

Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0-200.000- Ft/év	94,0%	5,9%	0,1%
200.001 - 350.000 Ft/év között	98,0%	2,0%	0,0%
350.001 – 500.000 Ft/év között	99,0%	1,0%	0,0%
500.001,- Ft/év - től	100,0%	0,0%	0,0%

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

2024-ben a tagdíjat nem fizető tagoktól levont összeg 9.489 ezer Ft volt.

4. A mérleg fordulónapja utáni események, jövőbeli feladatok

A 2024 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a beszámoló tárgyalásán kívül a 2026-2028 évi pénzügyi tervet is napirendi kívánjuk tűzni.

2025 évtől a jelenlegi szabályozás alapján egy évre a pénztártagok ingatlancélra is felhasználhatják nyugdíjpénztári megtakarításaikat nagyon kedvező adózási feltételek mellett. Az új szolgáltatás miatt a 2025. januárban megtartott küldöttközgyűlés módosította a korábban már elfogadott 2025-2027 évekre készült pénzügyi tervet. Az új szolgáltatás menedzselése során jelentkező vagyonszivárgásokkal a 2025 évre készült likviditási terv számolt, de az még nem ismert, hogy ténylegesen milyen vagyonszivárgásokra lesz szükség az új szolgáltatási igények teljesítése miatt. Az Igazgatótanács 2025 évi első, januári ülésén nem változtatott a befektetési politikán, de folyamatos monitor alatt van a téma, és ha szükséges a befektetés politika év közti módosítása is elképzelhető.

A módosított pénzügyi tervben az ingatlancélú igénybevétel tervezése során azt feltételeztük, hogy a tagok 10 %-a kér ilyen jellegű kifizetést és a fedezeti tartalék 10 %-a kerül ilyen jogcímen kifizetésre. A tőke és hozam megoszlásnál a tervezés során használt feltevésünk az volt, hogy 80 %-ban tőke és 20 %-ban hozam felvételére kerül sor. Ez alapján 2025. I. negyedévtől 2026. I. negyedévével bezárólag 1.164.358 ezer Ft lakáscélú igénybevétellel számoltunk. Az új szolgáltatás miatt nem számoltunk új munkaerő felvételével. Jelenlegi információink és feltevéseink alapján az ingatlancélú szolgáltatás közel 10,5 millió Ft többlet költséget fog jelenteni 2025 év folyamán.

A mérlegkészítésig már több ingatlancélú igényt érkezett, a kifizetéseket is elkezdtuk. Jelenleg teljesen kiszámíthatatlan, hogy az év hátralévő időszakában mennyi és milyen összegű igények fognak érkezni, milyen tőke kivonásokra lesz szükség az igények teljesítéséhez.

5. Összefoglalás

A 2024-es eredmények alapján a Bizalom Nyugdíjpénztár a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.