

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ**  
a 2020. évi pénztári beszámolóhoz

**Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**

**Adószám: 18087664-1-41**

**Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.**

Készült: Budapest, 2021. április 27.



Dr. Németh Krisztián sk.  
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2020.I.név			2020.II.név			2020.III.név			2020.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 729	21 611	99,5%	21 781	21 686	99,6%	21 833	21 658	99,2%	21 885	21 649	98,9%
Záró taglétszám	21 781	21 686	99,6%	21 833	21 658	99,2%	21 885	21 649	98,9%	21 937	21 630	98,6%
átlagos taglétszám	21 755	21 649	99,5%	21 807	21 672	99,4%	21 859	21 654	99,1%	21 911	21 640	98,8%
Új belépők száma	220	233	105,9%	220	74	33,6%	220	111	50,5%	220	110	50,0%
Átlépő más pénztárból	20	41	205,0%	20	11	55,0%	20	17	85,0%	20	20	100,0%
Átlépő más pénztárba	15	18	120,0%	15	9	60,0%	15	13	86,7%	15	14	93,3%
Szolgáltatásban részesült	87	88	101,1%	87	54	62,1%	87	64	73,6%	87	87	100,0%
Elhalálozott	11	22	200,0%	11	6	54,5%	11	7	63,6%	11	9	81,8%
10 éves kilépők	75	71	94,7%	75	44	58,7%	75	52	69,3%	75	39	52,0%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	1	0,0%	0	0	0,0%

Rövidtávú terv	2020. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 729	21 611	99,5%
Záró taglétszám	21 937	21 630	98,6%
átlagos taglétszám	21 833	21 621	99,0%
új belépők száma	880	528	60,0%
átlépő más pénztárból	80	89	111,3%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>960</i>	<i>617</i>	<i>64,3%</i>
Átlépő más pénztárba	60	54	90,0%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	348	293	84,2%
Elhalálozott	44	44	100,0%
10 éves kilépők	300	206	68,7%
Egyéb megszűnés	0	1	100,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>752</i>	<i>598</i>	<i>79,5%</i>

Hosszú távú terv	2020. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	22 301	21 611	96,9%
Záró taglétszám	24 055	21 630	89,9%
átlagos taglétszám	23 178	21 621	93,3%
új belépők száma	2 000	528	26,4%
átlépő más pénztárból	600	89	14,8%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>2 600</i>	<i>617</i>	<i>23,7%</i>
Átlépő más pénztárba	69	54	78,3%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	381	293	76,9%
Elhalálozott	44	44	100,0%
10 éves kilépők	352	206	58,5%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>846</i>	<i>598</i>	<i>70,7%</i>

\*Hosszú távú pénzügyi terv 2019-2021-es évekre készült.

**Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve**

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
<i>I. név</i>	199	332 387	216 112	1 205	44 042	20 213	613 959	3 085
<i>II. név</i>	113	230 919	85 722	101	9 325	10 859	336 926	2 982
<i>III. név</i>	136	248 183	149 239	150	20 340	6 024	423 936	3 117
<i>IV. név</i>	149	288 687	183 938	576	32 692	12 940	518 833	3 482
<b>Összesen:</b>	<b>597</b>	<b>1 100 176</b>	<b>635 011</b>	<b>2 032</b>	<b>106 399</b>	<b>50 036</b>	<b>1 893 654</b>	
<b>Átlag:</b>		<b>3 755</b>		<b>156</b>	<b>1 970</b>	<b>1 137</b>		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	206	160 126	777
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	645	474 884	736
ebből: tőke+hozam kifizetés	60	129 553	2 159
csak hozam kifizetés	585	345 331	590

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	10 éves fenntartó	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg.Számlazárás, elszámolás	2 341	140	921	1 745	190	1	197	5 535
<b>Összesen:</b>	<b>2 341</b>	<b>140</b>	<b>921</b>	<b>1 745</b>	<b>190</b>	<b>1</b>	<b>197</b>	<b>5 535</b>

## MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód	
			1	2	3	4	5	6		7
			c	d	e	f	g	h		z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	36 365 071	0	36 365 071	38 840 493	0	38 840 493		
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0		
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0		
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0		
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	0	0	0	0	0	0		
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0		
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	0	0	0	0	0	0		
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	36 365 059	0	36 365 059	38 840 466	0	38 840 466		
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	527 982	0	527 982	550 611	0	550 611		
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	527 982	0	527 982	550 611	0	550 611		
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0		
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0		
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0		
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0		
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0		
039	73OME123	III. Értékpapírok	32 545 616	0	32 545 616	36 061 633	0	36 061 633		
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	9 836 064	0	9 836 064	10 816 715	0	10 816 715		
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 614 996	0	17 614 996	19 783 601	0	19 783 601		
042	73OME12321	2.1. Kötvények	2 622 288	0	2 622 288	1 011 995	0	1 011 995		
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	13 149 190	0	13 149 190	17 317 099	0	17 317 099		
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000		
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 783 518	0	1 783 518	1 394 507	0	1 394 507		
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési	5 097 030	0	5 097 030	5 493 791	0	5 493 791		
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-2 474	0	-2 474	-32 474	0	-32 474		
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	3 291 461	0	3 291 461	2 228 222	0	2 228 222		
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0		
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	844 404	0	844 404	579 165	0	579 165		
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	975 409	0	975 409	288 750	0	288 750		
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 250 000	0	1 250 000	1 250 000	0	1 250 000		
054	73OME1245	5. Devizaszámla	222 077	0	222 077	106 308	0	106 308		
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-429	0	-429	3 999	0	3 999		
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0	12	27	0	27		
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0		
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12	0	12	27	0	27		

**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 (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	36 365 071	0	36 365 071	38 840 493	0	38 840 493	
002	73OMF11	D) Saját tőke	128 463	0	128 463	142 122	0	142 122	
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	123 739	0	123 739	128 487	0	128 487	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	4 724	0	4 724	13 635	0	13 635	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	36 067 391	0	36 067 391	38 512 493	0	38 512 493	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73OMF12121	Ebből: 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 (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	35 498 845	0	35 498 845	37 921 041	0	37 921 041	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	35 401 659	0	35 401 659	37 843 968	0	37 843 968	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	22 861 652	0	22 861 652	24 428 037	0	24 428 037	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 446 555	0	7 446 555	7 951 163	0	7 951 163	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 093 452	0	5 093 452	5 464 768	0	5 464 768	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	159 370	0	159 370	103 307	0	103 307	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 159 465	0	1 159 465	1 105 983	0	1 105 983	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	3 774 617	0	3 774 617	4 255 478	0	4 255 478	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	97 186	0	97 186	77 073	0	77 073	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	96 749	0	96 749	76 302	0	76 302	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	-237	0	-237	223	0	223	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	674	0	674	548	0	548	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	34	0	34	162	0	162	
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 (+/-)	640	0	640	386	0	386	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	40 564	0	40 564	40 841	0	40 841	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	40 331	0	40 331	40 581	0	40 581	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	233	0	233	260	0	260	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	527 982	0	527 982	550 611	0	550 611	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	30 726	0	30 726	32 015	0	32 015	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	497 256	0	497 256	518 596	0	518 596	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	80 613	0	80 613	89 613	0	89 613	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	80 613	0	80 613	89 613	0	89 613	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	57 856	0	57 856	70 748	0	70 748	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	995	0	995	1 294	0	1 294	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	7 952	0	7 952	8 153	0	8 153	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	13 810	0	13 810	9 418	0	9 418	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	13 810	0	13 810	9 418	0	9 418	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	88 604	0	88 604	96 265	0	96 265	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	88 604	0	88 604	96 265	0	96 265	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

## 730A

## Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód	
			1	2	3	4	5	6		7
			c	d	e	f	g	h		z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	121 563	0	121 563	122 549	0	122 549		
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	13 033	0	13 033	10 620	0	10 620		
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	35 900	0	35 900	35 991	0	35 991		
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	4 279	0	4 279	3 526	0	3 526		
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	102 975	0	102 975	100 704	0	100 704		
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0		
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	121	0	121	20 023	0	20 023		
008	730A08	Működési célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0		
009	730A09	Egyéb bevételek	51 164	0	51 164	57 074	0	57 074		
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	154 260	0	154 260	177 801	0	177 801		
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	149 748	0	149 748	164 863	0	164 863		
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	94 078	0	94 078	93 129	0	93 129		
013	730A1111	Anyagköltség	0	0	0	98	0	98		
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	70 808	0	70 808	74 437	0	74 437		
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	65 444	0	65 444	68 407	0	68 407		
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0		
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 905	0	1 905	2 159	0	2 159		
018	730A11124	Aktuárius díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0		
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 459	0	3 459	3 871	0	3 871		
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0		
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	23 270	0	23 270	18 594	0	18 594		
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	26 231	0	26 231	27 867	0	27 867		
023	730A1121	Béreköltség	12 668	0	12 668	14 145	0	14 145		
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	4 863	0	4 863	5 014	0	5 014		
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	7 805	0	7 805	9 131	0	9 131		
026	730A11212 1	Aktuárius díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0		
027	730A11212 2	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0		
028	730A11212 3	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0		
029	730A11212 4	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	7 505	0	7 505	8 346	0	8 346		
030	730A11212 5	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	300	0	300	785	0	785		
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 253	0	11 253	11 395	0	11 395		
032	730A1123	Bérjárulékok	2 310	0	2 310	2 327	0	2 327		
033	730A113	Értékcsokkenési leírás	0	0	0	0	0	0		
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	29 439	0	29 439	43 867	0	43 867		
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	9 045	0	9 045	11 476	0	11 476		
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0		
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	20 394	0	20 394	32 391	0	32 391		
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	4 512	0	4 512	12 938	0	12 938		
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	226	0	226	711	0	711		
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0		
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	226	0	226	711	0	711		
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0		
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0		
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0		
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0		
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0		
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-38	0	-38	0	0	0		
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-38	0	-38	0	0	0		
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0		
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0		
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0		

053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
055	73OA1941	Nyerésjellegű különbözet (árfolyamnyerés)	0	0	0	0	0	0
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	188	0	188	711	0	711
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-38	0	-38	0	0	0
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	-38	0	-38	0	0	0
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14	0	14	14	0	14
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
071	73OA282	Letétkezelői díjak	14	0	14	14	0	14
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-24	0	-24	14	0	14
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	212	0	212	697	0	697
078	73OA31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
079	73OA32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
080	73OA33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0
081	73OA34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
082	73OA35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	12 184	0	12 184	13 635	0	13 635

## 730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	
			záró adatai	(+/-)	t	záró adatai	(+/-)	t	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	
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	134	0	134	0	0	0	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	134	0	134	0	0	0	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	302	0	302	1 038	0	1 038	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	302	0	302	1 038	0	1 038	
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	-60	0	-60	0	0	0	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	-60	0	-60	0	0	0	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	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)	242	0	242	1 038	0	1 038	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	65	0	65	251	0	251	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	177	0	177	786	0	786	
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 (árfolyamvesztés)	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	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	18	0	18	18	0	18	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	18	0	18	18	0	18	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	18	0	18	18	0	18	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	13	0	13	13	0	13	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	224	0	224	1 020	0	1 020	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	358	0	358	1 020	0	1 020	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-13	0	-13	0	0	0	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	-13	0	-13	0	0	0	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	0	0	0	0	0	0	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	206	0	206	247	0	247	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	165	0	165	773	0	773	



## 73OB

## Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	felülvizsgált	beszámoló	tt eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	záró adatai	záró adatai	(+/-)	záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	2 445 054	0	2 445 054	2 459 557	0	2 459 557	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	261 920	0	261 920	221 530	0	221 530	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	572 247	0	572 247	578 331	0	578 331	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	62 552	0	62 552	53 340	0	53 340	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 197 279	0	2 197 279	2 156 096	0	2 156 096	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	297 690	0	297 690	375 330	0	375 330	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	297 690	0	297 690	375 330	0	375 330	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	2 815	0	2 815	1 870	0	1 870	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	301 672	0	301 672	503 651	0	503 651	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 799 456	0	2 799 456	3 036 947	0	3 036 947	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	301 671	0	301 671	503 651	0	503 651	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	595 978	0	595 978	533 510	0	533 510	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	739 259	0	739 259	681 763	0	681 763	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	143 281	0	143 281	148 253	0	148 253	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	330 334	0	330 334	439 724	0	439 724	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	509 014	0	509 014	604 988	0	604 988	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	364 129	0	364 129	192 212	0	192 212	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	20 308	0	20 308	54 963	0	54 963	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 643 499	0	2 643 499	371 189	0	371 189	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-35 482	0	-35 482	-55 936	0	-55 936	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékülkülönbözet	400 806	0	400 806	-53 482	0	-53 482	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	383 348	0	383 348	3 446	0	3 446	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-17 458	0	-17 458	56 928	0	56 928	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülkülönbözet	2 278 175	0	2 278 175	480 607	0	480 607	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 067 613	0	2 067 613	623 241	0	623 241	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-210 562	0	-210 562	142 634	0	142 634	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	4 463 262	0	4 463 262	2 196 586	0	2 196 586	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	4 462 404	0	4 462 404	2 195 658	0	2 195 658	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 819 559	0	1 819 559	1 824 342	0	1 824 342	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	2 642 845	0	2 642 845	371 316	0	371 316	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	858	0	858	929	0	929	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	204	0	204	1 055	0	1 055	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet	654	0	654	-126	0	-126	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	149 940	0	149 940	119 417	0	119 417	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	259 821	0	259 821	207 092	0	207 092	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	218 561	0	218 561	256 153	0	256 153	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	209 213	0	209 213	246 122	0	246 122	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	8 338	0	8 338	8 670	0	8 670	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 010	0	1 010	1 361	0	1 361	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	628 322	0	628 322	582 662	0	582 662	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	628 157	0	628 157	582 493	0	582 493	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	165	0	165	170	0	170	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	3 834 940	0	3 834 940	1 613 924	0	1 613 924	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 191 402	0	1 191 402	1 241 849	0	1 241 849	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	2 642 845	0	2 642 845	371 316	0	371 316	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	39	0	39	885	0	885	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	654	0	654	-126	0	-126	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/--27) (-)	6 332 725	0	6 332 725	4 147 220	0	4 147 220	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	2 497 785	0	2 497 785	2 533 296	0	2 533 296	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 191 402	0	1 191 402	1 241 849	0	1 241 849	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	2 642 845	0	2 642 845	371 316	0	371 316	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-35 497	0	-35 497	-56 063	0	-56 063	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	400 806	0	400 806	-53 481	0	-53 481	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülkülönbözetből	2 277 536	0	2 277 536	480 860	0	480 860	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	39	0	39	885	0	885	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	654	0	654	-126	0	-126	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	15	0	15	127	0	127	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülkülönbözet	639	0	639	-253	0	-253	

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2019.év	2020.év	változás(%)	2019.év	2020.év	változás(%)	2019.év	2020.év	változás(%)	2019.év	2020.év	változás(%)
Tagi befizetések	1 935 359	1 934 566	100,0%	89 942	90 084	100,2%	0	0	0,0%	2 025 301	2 024 650	100,0%
Munkáltatói hozzájárulás	261 920	221 530	84,6%	13 033	10 620	81,5%	0	0	0,0%	274 953	232 150	84,4%
Támogatás	2 815	1 870	66,4%	121	20 023	16547,9%	0	0	0,0%	2 936	21 893	745,7%
Egyéb és rendkívüli bevételek	297 690	375 330	126,1%	51 164	57 074	111,6%	134	0	0,0%	348 988	432 404	123,9%
Befektetési tevékenység bevétele	4 463 262	2 196 586	49,2%	188	711	378,2%	242	1 038	428,9%	4 463 692	2 198 335	49,2%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>6 961 046</b>	<b>4 729 882</b>	<b>67,9%</b>	<b>154 448</b>	<b>178 512</b>	<b>115,6%</b>	<b>376</b>	<b>1 038</b>	<b>276,1%</b>	<b>7 115 870</b>	<b>4 909 432</b>	<b>69,0%</b>
Befektetési tevékenység ráfordításai	628 322	582 662	92,7%	14	14	100,0%	18	18	100,0%	628 354	582 694	92,7%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	149 748	164 863	110,1%	0	0	0,0%	149 748	164 863	110,1%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>628 322</b>	<b>582 662</b>	<b>92,7%</b>	<b>149 762</b>	<b>164 877</b>	<b>110,1%</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0,0%</b>	<b>778 102</b>	<b>747 557</b>	<b>96,1%</b>
<b>Céltartalék képzés, eredmény</b>	<b>6 332 724</b>	<b>4 147 220</b>	<b>65,5%</b>	<b>4 686</b>	<b>13 635</b>	<b>291,0%</b>	<b>358</b>	<b>1 020</b>	<b>284,9%</b>	<b>6 337 768</b>	<b>4 161 875</b>	<b>65,7%</b>

Kiadások megnevezése	2019.év	2020.év	változás(%)	Megosztás %
Adminisztrációs díj	65 444	68 407	104,53%	41,49%
Személyi jellegű ráfordítások	26 231	27 867	106,24%	16,90%
Könyvvizsgálói díj	1 905	2 159	113,33%	1,31%
Felügyeleti díj	9 045	11 476	126,88%	6,96%
Szaktanácsadás díja (jogi)	3 459	3 871	111,91%	2,35%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	2,55%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámkiadás	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	39 464	46 883	118,80%	28,44%
<b>Összesen</b>	<b>149 748</b>	<b>164 863</b>	<b>110,1%</b>	<b>100,0%</b>

Egyéb költségek és ráfordítások:	39 464	46 883
Anyagktg	0	98
Posta, telefon, fax	5707	5270
Egyéb igénybevetett szolgáltatások	5286	3391
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	7851	5501
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési v	20394	31176
Bírság, kötbér, behajlatatlan köv. leírása	0	1215
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	215	216
Különféle egyéb szolg.	11	16

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	13 635
Fedezeti tartalék	4 147 220
Likviditási tartalék	1 020
<b>Összesen</b>	<b>4 161 875</b>

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>35 498 845</b>	<b>5 955 490</b>	<b>3 533 294</b>	<b>37 921 041</b>
egyéni számlák	35 401 659	4 852 353	2 410 044	37 843 968
szolgáltatási számlák	97 186	1 103 137	1 123 250	77 073
<b>Működési tartalék (saját tőke)</b>	<b>128 463</b>	<b>13 659</b>	<b>0</b>	<b>142 122</b>
Működési tartalék ÉK	0	0	38	-38
Likviditási tartalék	40 564	1 023	746	40 841
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	527 982	608 147	388893	747 236
<b>Összesen</b>	<b>36 195 854</b>	<b>6 578 319</b>	<b>3 922 933</b>	<b>38 851 240</b>

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések						Év végén
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozam	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	átlépés	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	Egyéb változás (+/-)	
<b>35 401 659</b>	2 156 096	1 082 372	1 613 165	720	106 399	635 011	50 036	1 102 208	503 651	-12 739	<b>37 843 968</b>

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
97 186	1 123 080	170	1 102 208	0	929	77 073

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	15 200	34 480 411

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	12 455	106	12 561
összege (e Ft)	11 281 463	1 497 661	12 779 124

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
	Hitelfelvétel	Átlépés	Hitelszerződés feltételek teljesítésével	Hitelező igényérvényesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	5	1	0	2	0	4
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	2 831	340	0	1 133	0	2 038

**Azonosítatlan befizetések állománya**

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
<b>Január</b>	<b>13 810</b>	167 099	120 077	60 832
Egyéni számlán jóváírt			118 025	
Visszautalt			2 052	
<b>Február</b>	60 832	146 670	150 664	56 838
Egyéni számlán jóváírt			150 471	
Visszautalt			193	
<b>Március</b>	56 838	170 987	186 693	41 132
Egyéni számlán jóváírt			186 693	
Visszautalt			0	
<b>Április</b>	41 132	221 999	164 477	98 654
Egyéni számlán jóváírt			164 234	
Visszautalt			243	
<b>Május</b>	98 654	180 059	223 829	54 884
Egyéni számlán jóváírt			222 969	
Visszautalt			860	
<b>Június</b>	54 884	318 202	329 563	43 523
Egyéni számlán jóváírt			328 898	
Visszautalt			665	
<b>Július</b>	43 523	142 835	141 453	44 905
Egyéni számlán jóváírt			139 601	
Visszautalt			1 852	
<b>Augusztus</b>	44 905	156 459	143 742	57 622
Egyéni számlán jóváírt			143 587	
Visszautalt			155	
<b>Szeptember</b>	57 622	130 915	164 936	23 601
Egyéni számlán jóváírt			164 778	
Visszautalt			158	
<b>Október</b>	23 601	143 145	112 288	54 458
Egyéni számlán jóváírt			111 942	
Visszautalt			346	
<b>November</b>	54 458	337 974	289 967	102 465
Egyéni számlán jóváírt			289 864	
Visszautalt			103	
<b>December</b>	102 465	729 678	822 725	<b>9 418</b>
Egyéni számlán jóváírt			822 285	
Visszautalt			440	

Befiz összesen:	2 846 022	2 846 022	0
Visszautalás összesen:	7 067	7 067	0
Felosztás összesen:	2 843 347	2 843 347	0

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	12	78	63	27
passzív időbeli elhatárolások	88 604	308 236	300 575	96 265

**72OB**

**Portfólió állomány a választható portfóliós rendszert működtető önkéntes**

A tábla mérete miatt nyomtatható verzióban olvashatatlan, digitális formában megtekinthető a Pénztár Nyilvántartójánál.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagdíj befizetések	2 385 081	2 156 096	90,40%	109 551	100 704	91,9%	0	0	0,0%	2 494 632	2 256 800	90,47%
Támogatás	0	1 870	0,00%	227	20 023	0,0%	0	0	0,0%	227	21 893	9644,49%
Egyéb bevételek	260 933	375 330	143,84%	29 250	57 074	195,1%	46	0	0,0%	290 229	432 404	148,99%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>2 646 014</b>	<b>2 533 296</b>	<b>95,74%</b>	<b>139 028</b>	<b>177 801</b>	<b>127,9%</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>2 785 088</b>	<b>2 711 097</b>	<b>97,34%</b>
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	130 094	164 863	126,7%	0	0	0,0%	130 094	164 863	126,73%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>130 094</b>	<b>164 863</b>	<b>126,7%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>130 094</b>	<b>164 863</b>	<b>126,73%</b>
Hozam	1 247 887	1 613 924	129,33%	914	697	76,3%	759	1 020	134,4%	1 249 560	1 615 641	129,30%
<b>Eredmény, céltartalékképzés</b>	<b>3 893 901</b>	<b>4 147 220</b>	<b>106,51%</b>	<b>9 848</b>	<b>13 635</b>	<b>138,5%</b>	<b>805</b>	<b>1 020</b>	<b>126,7%</b>	<b>3 904 554</b>	<b>4 161 875</b>	<b>106,59%</b>

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	71 778	68 407	95,30%	41,49%
Tiszteletdíjak	4 440	8 346	187,97%	5,06%
Béreköltség	4 945	5 799	117,27%	3,52%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	9 406	11 394	121,14%	6,91%
Személyi jellegű kifizetések közterhei	2 058	2 327	113,07%	1,41%
Felügyeleti díj	9 701	11 476	118,30%	6,96%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	27 766	57 114	205,70%	34,64%
<b>Összesen</b>	<b>130 094</b>	<b>164 863</b>	<b>126,73%</b>	<b>100,00%</b>

\*Hosszú távú pénzügyi terv 2019-2021-es évekre készült.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések, támogatás	2 293 285	2 157 966	94,10%	106 715	120 727	113,13%	0	0	0,00%	2 400 000	2 278 693	94,95%
Egyéb és rendkívüli bevételek	286 625	375 330	130,95%	25 520	57 074	223,64%	91	0	0,00%	312 236	432 404	138,49%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>2 579 910</b>	<b>2 533 296</b>	<b>98,19%</b>	<b>132 235</b>	<b>177 801</b>	<b>134,46%</b>	<b>91</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>2 712 236</b>	<b>2 711 097</b>	<b>99,96%</b>
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	136 846	164 863	120,47%	0	0	0,00%	136 846	164 863	120,47%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>136 846</b>	<b>164 863</b>	<b>120,47%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>136 846</b>	<b>164 863</b>	<b>120,47%</b>
Hozam	933 308	1 613 924	172,93%	119	697	585,71%	542	1 020	188,19%	933 969	1 615 641	172,99%
<b>Eredmény, céltartalékképzés</b>	<b>3 513 218</b>	<b>4 147 220</b>	<b>118,05%</b>	<b>-4 492</b>	<b>13 635</b>	<b>-303,54%</b>	<b>633</b>	<b>1 020</b>	<b>161,14%</b>	<b>3 509 359</b>	<b>4 161 875</b>	<b>118,59%</b>

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	69 372	68 407	98,61%	41,49%
Személyi jellegű ráfordítások	29 869	27 867	93,30%	16,90%
Felügyeleti díj	8 761	11 476	130,99%	6,96%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	28 844	57 113	198,01%	34,64%
<b>Összesen</b>	<b>136 846</b>	<b>164 863</b>	<b>120,47%</b>	<b>100,0%</b>



**Határidős ügyletek**  
Mérleg fordulónapján nyitott

Aktív portfólió  
Pozíció nyitás  
Nyitott pozíció

Adatok forintban

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2019.12.31-én
Eladás	EUR	2020.10.05	363,45	600 000	218 070 000	2021.10.07	- 3 160 865
Eladás	USD	2020.10.27	309,9146	300 000	92 974 380	2021.04.29	3 606 690
Eladás	EUR	2020.10.20	370,3507	130 000	48 145 591	2021.10.20	184 971
Eladás	EUR	2020.11.03	370,297	170 000	62 950 490	2021.11.03	202 042
Eladás	EUR	2020.11.03	370	195 000	72 150 000	2021.10.07	242 267
					494 290 461		1 075 105

Bebiztosító portfólió  
Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2019.12.31-én
Eladás	EUR	2019.11.18	338,67	200 000	67 734 000	2021.09.22	- 5 956 470
Eladás	EUR	2019.07.10	334,77	200 000	66 954 000	2022.07.11	- 7 450 040
Eladás	EUR	2020.10.05	363,45	140 000	50 883 000	2021.10.07	- 737 535
Eladás	EUR	2019.07.10	334,75	500 000	167 375 000	2022.07.11	- 18 634 984
Eladás	EUR	2020.09.08	364,60	202 000	73 649 200	2021.09.08	- 770 377
					426 595 200		- 33 549 406
<b>Összesen:</b>					920 885 661		

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Nem történt lezárás.

Bebiztosító portfólió

Nem történt lezárás.

	Aktív		
2020. Év	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	-10,89%	-10,73%	-11,02%
II.negyedév	8,23%	8,43%	8,35%
III.negyedév	0,74%	0,94%	0,41%
IV.negyedév	8,52%	8,72%	8,67%
<b>Éves hozamráta</b>	<b>5,44%</b>	<b>6,23%</b>	<b>5,20%</b>

	Bebiztosító		
2020. Év	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	-1,39%	-1,28%	-0,97%
II.negyedév	0,92%	1,05%	1,05%
III.negyedév	-0,18%	0,05%	-0,32%
IV.negyedév	1,09%	1,36%	0,92%
<b>Éves hozamráta</b>	<b>0,42%</b>	<b>1,06%</b>	<b>0,67%</b>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(KI)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**		
			1	2	3	4	5	6		
a	b	c	d	e	f	g				
001	74OA01	16	0	0	0	0	0	0	0	
002	74OA02	17	0	0	0	0	0	0	0	
003	74OA03	18	0	2	0	0	0	0	2	
004	74OA04	19	5	3	0	0	0	0	8	
005	74OA05	20	12	9	0	0	0	0	21	
006	74OA06	21	21	6	0	0	0	0	27	
007	74OA07	22	37	7	0	0	0	0	44	
008	74OA08	23	57	9	0	0	0	0	66	
009	74OA09	24	71	9	0	0	0	0	80	
010	74OA10	25	82	7	0	0	0	0	89	
011	74OA11	26	120	18	0	0	0	0	138	
012	74OA12	27	95	14	1	0	0	0	108	
013	74OA13	28	126	11	1	0	0	0	136	
014	74OA14	29	168	12	0	0	0	0	180	
015	74OA15	30	163	13	0	0	0	0	176	
016	74OA16	31	163	16	0	0	0	0	179	
017	74OA17	32	195	24	2	0	0	1	216	
018	74OA18	33	217	10	2	0	0	0	225	
019	74OA19	34	222	11	3	0	0	0	230	
020	74OA20	35	297	18	5	0	0	0	310	
021	74OA21	36	358	13	8	1	0	0	362	
022	74OA22	37	342	10	8	0	0	0	344	
023	74OA23	38	455	10	8	0	0	0	457	
024	74OA24	39	504	21	4	0	0	0	521	
025	74OA25	40	563	10	8	0	0	0	565	
026	74OA26	41	702	24	12	0	0	0	714	
027	74OA27	42	860	29	6	1	0	0	882	
028	74OA28	43	858	25	10	2	0	0	871	
029	74OA29	44	988	24	12	0	1	0	999	
030	74OA30	45	1057	29	17	0	0	0	1069	
031	74OA31	46	973	24	12	0	0	0	985	
032	74OA32	47	843	16	13	1	0	0	845	
033	74OA33	48	787	20	5	0	0	0	802	
034	74OA34	49	726	19	9	0	1	0	735	
035	74OA35	50	757	14	10	0	0	0	761	
036	74OA36	51	718	15	8	0	0	0	725	
037	74OA37	52	672	19	9	0	0	0	682	
038	74OA38	53	668	14	12	1	1	0	668	
039	74OA39	54	594	20	11	2	4	0	597	
040	74OA40	55	574	12	13	2	9	0	562	
041	74OA41	56	551	10	8	3	5	0	545	
042	74OA42	57	556	11	7	4	9	0	547	
043	74OA43	58	513	6	8	1	11	0	499	
044	74OA44	59	506	5	8	3	23	0	477	
045	74OA45	60	509	8	2	4	16	0	495	
046	74OA46	61	450	3	6	0	9	0	438	
047	74OA47	62	445	2	2	4	13	0	428	
048	74OA48	63	486	5	5	2	17	0	467	
049	74OA49	64	455	0	1	2	69	0	383	
050	74OA50	65	303	0	2	5	67	0	229	
051	74OA51	66	225	0	2	1	16	0	206	
052	74OA52	67	160	0	0	0	6	0	154	
053	74OA53	68	79	0	0	1	0	0	78	
054	74OA54	69	65	0	0	0	6	0	59	
055	74OA55	70	60	0	0	1	2	0	57	
056	74OA56	71	34	0	0	1	4	0	29	
057	74OA57	72	44	0	0	1	2	0	41	
058	74OA58	73	28	0	0	0	0	0	28	
059	74OA59	74	21	0	0	0	0	0	21	
060	74OA60	75	14	0	0	0	0	0	14	
061	74OA61	76	9	0	0	1	1	0	7	
062	74OA62	77	12	0	0	0	1	0	11	
063	74OA63	78	12	0	0	0	0	0	12	
064	74OA64	79	11	0	0	0	0	0	11	
065	74OA65	80	2	0	0	0	0	0	2	
066	74OA66	81	4	0	0	0	0	0	4	
067	74OA67	82	2	0	0	0	0	0	2	
068	74OA68	83	0	0	0	0	0	0	0	
069	74OA69	84	1	0	0	0	0	0	1	
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0	
071	74OA71	86	1	0	0	0	0	0	1	
072	74OA72	87	1	0	0	0	0	0	1	
073	74OA73	88	2	0	0	0	0	0	2	
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0	
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0	
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0	
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0	
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	
086	74OA86	Összesen	21611	617	260	44	293	1	21630	

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				1	2	3	4	5	6	7	8
				a	b	c	d	e	f	g	h
001	74OC01		Mindösszesen		20	294	294	0	0	20	
				Szolgáltatás évközi megszűnése							
002	74OC1		Összesen	Kövérselegi nyugdíjszolgáltatás	0	293	293	0	0	0	
003	74OC101		16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102		17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103		18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104		19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105		20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106		21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107		22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108		23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109		24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110		25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111		26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112		27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113		28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114		29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115		30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116		31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC117		32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118		33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC119		34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC120		35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121		36		0	0	0	0	0	0	
024	74OC122		37		0	0	0	0	0	0	
025	74OC123		38		0	0	0	0	0	0	
026	74OC124		39		0	0	0	0	0	0	
027	74OC125		40		0	0	0	0	0	0	
028	74OC126		41		0	0	0	0	0	0	
029	74OC127		42		0	0	0	0	0	0	
030	74OC128		43		0	0	0	0	0	0	
031	74OC129		44		0	0	0	0	0	0	
032	74OC130		45		0	0	0	0	0	0	
033	74OC131		46		0	0	0	0	0	0	
034	74OC132		47		0	0	0	0	0	0	
035	74OC133		48		0	0	0	0	0	0	
036	74OC134		49		0	2	2	0	0	0	
037	74OC135		50		0	0	0	0	0	0	
038	74OC136		51		0	0	0	0	0	0	
039	74OC137		52		0	0	0	0	0	0	
040	74OC138		53		0	1	1	0	0	0	
041	74OC139		54		0	4	4	0	0	0	
042	74OC140		55		0	9	9	0	0	0	
043	74OC141		56		0	5	5	0	0	0	
044	74OC142		57		0	11	11	0	0	0	
045	74OC143		58		0	11	11	0	0	0	
046	74OC144		59		0	23	23	0	0	0	
047	74OC145		60		0	16	16	0	0	0	
048	74OC146		61		0	9	9	0	0	0	
049	74OC147		62		0	13	13	0	0	0	
050	74OC148		63		0	16	16	0	0	0	
051	74OC149		64		0	67	67	0	0	0	
052	74OC150		65		0	67	67	0	0	0	
053	74OC151		66		0	15	15	0	0	0	
054	74OC152		67		0	6	6	0	0	0	
055	74OC153		68		0	0	0	0	0	0	
056	74OC154		69		0	6	6	0	0	0	
057	74OC155		70		0	3	3	0	0	0	
058	74OC156		71		0	5	5	0	0	0	
059	74OC157		72		0	2	2	0	0	0	
060	74OC158		73		0	0	0	0	0	0	
061	74OC159		74		0	0	0	0	0	0	
062	74OC160		75		0	0	0	0	0	0	
063	74OC161		76		0	1	1	0	0	0	
064	74OC162		77		0	1	1	0	0	0	
065	74OC163		78		0	0	0	0	0	0	
066	74OC164		79		0	0	0	0	0	0	
067	74OC165		80		0	0	0	0	0	0	
068	74OC166		81		0	0	0	0	0	0	
069	74OC167		82		0	0	0	0	0	0	
070	74OC168		83		0	0	0	0	0	0	
071	74OC169		84		0	0	0	0	0	0	
072	74OC170		85		0	0	0	0	0	0	
073	74OC171		86		0	0	0	0	0	0	
074	74OC172		87		0	0	0	0	0	0	
075	74OC173		88		0	0	0	0	0	0	
076	74OC174		89		0	0	0	0	0	0	
077	74OC175		90		0	0	0	0	0	0	
078	74OC176		91		0	0	0	0	0	0	
079	74OC177		92		0	0	0	0	0	0	
080	74OC178		93		0	0	0	0	0	0	
081	74OC179		94		0	0	0	0	0	0	
082	74OC180		95		0	0	0	0	0	0	
083	74OC181		96		0	0	0	0	0	0	
084	74OC182		97		0	0	0	0	0	0	
085	74OC183		98		0	0	0	0	0	0	
086	74OC184		99		0	0	0	0	0	0	
087	74OC185		100		0	0	0	0	0	0	

			Szolgáltatás évközi megszűnése							
088	740C9	Osszesen	20	1	1	0	0	0	20	
089	740C901	16	0	0	0	0	0	0	0	
090	740C902	17	0	0	0	0	0	0	0	
091	740C903	18	0	0	0	0	0	0	0	
092	740C904	19	0	0	0	0	0	0	0	
093	740C905	20	0	0	0	0	0	0	0	
094	740C906	21	0	0	0	0	0	0	0	
095	740C907	22	0	0	0	0	0	0	0	
096	740C908	23	0	0	0	0	0	0	0	
097	740C909	24	0	0	0	0	0	0	0	
098	740C910	25	0	0	0	0	0	0	0	
099	740C911	26	0	0	0	0	0	0	0	
100	740C912	27	0	0	0	0	0	0	0	
101	740C913	28	0	0	0	0	0	0	0	
102	740C914	29	0	0	0	0	0	0	0	
103	740C915	30	0	0	0	0	0	0	0	
104	740C916	31	0	0	0	0	0	0	0	
105	740C917	32	0	0	0	0	0	0	0	
106	740C918	33	0	0	0	0	0	0	0	
107	740C919	34	0	0	0	0	0	0	0	
108	740C920	35	0	0	0	0	0	0	0	
109	740C921	36	0	0	0	0	0	0	0	
110	740C922	37	0	0	0	0	0	0	0	
111	740C923	38	0	0	0	0	0	0	0	
112	740C924	39	0	0	0	0	0	0	0	
113	740C925	40	0	0	0	0	0	0	0	
114	740C926	41	0	0	0	0	0	0	0	
115	740C927	42	0	0	0	0	0	0	0	
116	740C928	43	0	0	0	0	0	0	0	
117	740C929	44	0	0	0	0	0	0	0	
118	740C930	45	0	0	0	0	0	0	0	
119	740C931	46	0	0	0	0	0	0	0	
120	740C932	47	0	0	0	0	0	0	0	
121	740C933	48	0	0	0	0	0	0	0	
122	740C934	49	0	0	0	0	0	0	0	
123	740C935	50	0	0	0	0	0	0	0	
124	740C936	51	0	0	0	0	0	0	0	
125	740C937	52	0	0	0	0	0	0	0	
126	740C938	53	0	0	0	0	0	0	0	
127	740C939	54	0	0	0	0	0	0	0	
128	740C940	55	0	0	0	0	0	0	0	
129	740C941	56	0	0	0	0	0	0	0	
130	740C942	57	0	0	0	0	0	0	0	
131	740C943	58	0	0	0	0	0	0	0	
132	740C944	59	0	0	0	0	0	0	0	
133	740C945	60	0	0	0	0	0	0	0	
134	740C946	61	0	0	0	0	0	0	0	
135	740C947	62	1	0	0	0	0	0	1	
136	740C948	63	2	1	0	0	0	0	3	
137	740C949	64	1	0	0	0	0	0	1	
138	740C950	65	3	0	1	0	0	0	2	
139	740C951	66	8	0	0	0	0	0	8	
140	740C952	67	4	0	0	0	0	0	4	
141	740C953	68	0	0	0	0	0	0	0	
142	740C954	69	0	0	0	0	0	0	0	
143	740C955	70	0	0	0	0	0	0	0	
144	740C956	71	1	0	0	0	0	0	1	
145	740C957	72	0	0	0	0	0	0	0	
146	740C958	73	0	0	0	0	0	0	0	
147	740C959	74	0	0	0	0	0	0	0	
148	740C960	75	0	0	0	0	0	0	0	
149	740C961	76	0	0	0	0	0	0	0	
150	740C962	77	0	0	0	0	0	0	0	
151	740C963	78	0	0	0	0	0	0	0	
152	740C964	79	0	0	0	0	0	0	0	
153	740C965	80	0	0	0	0	0	0	0	
154	740C966	81	0	0	0	0	0	0	0	
155	740C967	82	0	0	0	0	0	0	0	
156	740C968	83	0	0	0	0	0	0	0	
157	740C969	84	0	0	0	0	0	0	0	
158	740C970	85	0	0	0	0	0	0	0	
159	740C971	86	0	0	0	0	0	0	0	
160	740C972	87	0	0	0	0	0	0	0	
161	740C973	88	0	0	0	0	0	0	0	
162	740C974	89	0	0	0	0	0	0	0	
163	740C975	90	0	0	0	0	0	0	0	
164	740C976	91	0	0	0	0	0	0	0	
165	740C977	92	0	0	0	0	0	0	0	
166	740C978	93	0	0	0	0	0	0	0	
167	740C979	94	0	0	0	0	0	0	0	
168	740C980	95	0	0	0	0	0	0	0	
169	740C981	96	0	0	0	0	0	0	0	
170	740C982	97	0	0	0	0	0	0	0	
171	740C983	98	0	0	0	0	0	0	0	
172	740C984	99	0	0	0	0	0	0	0	
173	740C985	100	0	0	0	0	0	0	0	

pénztári azonosító	járadékfiz. kezdetre	járadék gyakorisága	induló járadék számla nagysága	kért járadék hossza (év)	járadékfiz. vége	jelenleg fizett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2020.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2020.12.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség
1071830	2018.03.01	havi	1 455 282,00	határozott időtartamú	2023.02.01	24 311,00	826 574,00	634 792,00	26	632 086	1,00
1110344	2016.06.01	havi	2 952 243,00	ütemezett pénzkivonás KSH index-szel növelt	2021.05.01	16 410,00	2 878 250,00	78 428,00	4	65 640	1,19
1143502	2018.01.01	havi	1 136 965,00	ütemezett pénzkivonás	2024.02.01	15 000,00	660 600,00	603 511,00	37	555 000	1,09
1163108	2018.07.01	havi	21 892 793,00	ütemezett pénzkivonás KSH index-szel növelt	2028.11.01	124 080,00	10 846 500,00	11 253 014,00	93	11 539 440	0,98
1188864	2016.08.01	negyedéves	5 835 481,00	határozott időtartamú	2021.06.01	293 400,00	5 269 818,00	593 333,00	2	586 800	1,01
1255146	2017.06.01	havi	10 123 954,00	ütemezett pénzkivonás	2025.01.01	80 000,00	5 940 000,00	4 258 408,00	49	3 920 000	1,09
1290484	2018.07.24	havi	3 200 000,00	banktechnikai járadék	2028.06.01	26 900,00	803 000,00	2 442 709,00	90	2 421 000	1,01
1408368	2015.10.01	havi	3 994 025,00	ütemezett pénzkivonás	2020.09.01	60 000,00	3 926 680,00	58 539,00	1	60 000	0,98
1458136	2016.05.01	havi	9 654 805,00	határozott időtartamú	2021.04.01	162 000,00	9 046 999,00	650 199,00	4	648 000	1,00
1503779	2018.02.01	havi	6 845 455,00	ütemezett pénzkivonás	2023.01.01	80 000,00	4 800 000,00	2 066 869,00	24	1 920 000	1,08
1678994	2018.03.28	havi	4 513 657,00	ütemezett pénzkivonás	2023.02.01	70 000,00	2 380 000,00	2 306 805,00	26	1 820 000	1,27
1719675	2017.02.01	havi	5 537 597,00	határozott időtartamú	2022.01.01	127 600,00	4 621 009,00	2 404 728,00	13	1 658 800	1,45
1788598	2018.05.03	havi	2 731 185,00	banktechnikai járadék	2023.04.01	46 000,00	1 449 200,00	1 300 497,00	28	1 288 000	1,01
2038731	2018.05.02	havi	19 475 626,00	ütemezett pénzkivonás	2028.02.01	165 000,00	5 445 000,00	14 209 136,00	85	14 025 000	1,01
2230328	2015.08.01	havi	2 352 127,00	ütemezett pénzkivonás	2025.06.01	20 000,00	1 260 000,00	1 116 481,00	53	1 060 000	1,05
1761160	2019.04.23	havi	28 764 525,00	banktechnikai járadék	2024.03.01	489 500,00	10 017 700,00	19 280 714,00	39	19 090 500	1,01
1718801	2019.09.11	havi	3 697 000,00	banktechnikai járadék	2024.08.01	62 300,00	983 000,00	2 765 772,00	44	2 741 200	1,01
1162671	2019.09.12	havi	5 345 993,00	banktechnikai járadék	2024.08.01	89 900,00	1 428 200,00	3 992 417,00	44	3 955 600	1,01
1278312	2019.11.28	havi	7 708 930,00	banktechnikai járadék	2024.10.01	128 800,00	1 801 200,00	6 086 803,00	46	5 924 800	1,03
5109511	2020.01.17	havi	1 163 778,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegből	2024.12.01	20 400,00	244 000,00	969 923,00	48	979 200	0,99

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések	Befektetések	Befektetések
			tárgyidőszak végi	tárgyidőszak végi	ből a
			értéke könyv szerinti	értéke piaci értéken	részvények
			értéken	értéken	és egyéb
			1	2	3
			a	b	c
001	710J1	Összesen (2+34)	32 753 804	38 219 121	15 786 594
002	710J11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	27 282 462	30 015 923	7 583 396
003	710J1101	Izland	0	0	0
004	710J1102	Liechtenstein	0	0	0
005	710J1103	Norvégia	0	0	0
006	710J12	EU tagországok összesen (7+...+33)	27 282 462	30 015 923	7 583 396
007	710J1201	Ausztria	86 685	56 960	56 960
008	710J1202	Belgium	0	0	0
009	710J1203	Bulgária	0	0	0
010	710J1204	Ciprus	0	0	0
011	710J1205	Cseh Köztársaság	1 075 587	1 293 224	1 293 224
012	710J1206	Dánia	0	0	0
013	710J1207	Egyesült Királyság	0	0	0
014	710J1208	Észtország	0	0	0
015	710J1209	Finnország	0	0	0
016	710J1210	Franciaország	0	0	0
017	710J1211	Görögország	0	0	0
018	710J1212	Hollandia	0	0	0
019	710J1213	Horvátország	30 297	43 878	43 878
020	710J1214	Írország	0	0	0
021	710J1215	Lengyelország	1 830 234	1 935 851	1 935 851
022	710J1216	Lettország	0	0	0
023	710J1217	Litvánia	0	0	0
024	710J1218	Luxemburg	436 350	1 048 771	917 231
025	710J1219	Magyarország	23 403 872	24 979 038	2 678 051
026	710J1220	Málta	0	0	0
027	710J1221	Németország	0	0	0
028	710J1222	Olaszország	0	0	0
029	710J1223	Portugália	0	0	0
030	710J1224	Románia	326 418	495 341	495 341
031	710J1225	Spanyolország	0	0	0
032	710J1226	Svédország	0	0	0
033	710J1227	Szlovákia	0	0	0
034	710J1228	Szlovénia	93 019	162 860	162 860
035	710J13	Egyéb ország (35+...+39)	5 471 342	8 203 198	8 203 198
036	710J1301	Amerikai Egyesült Államok	5 471 342	8 203 198	8 203 198
037	710J1302	Kanada	0	0	0
038	710J1303	Japán	0	0	0
039	710J1304	Svájc	0	0	0
040	710J1305	Egyéb más országok	0	0	0

**Befektetések  
főbb adatainak  
devizanemenkénti megoszlása  
2020 .év**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	22 484 747	23 995 488
002	71OK2	EUR	1 307 591	2 025 001
003	71OK3	GBP		
004	71OK4	USD	5 653 905	8 383 270
005	71OK5	CHF		
006	71OK6	JPY		
007	71OK7	Egyéb	3 307 561	3 815 362
008	71OK8	Összesen	32 753 804	38 219 121



Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfolió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód	
			Portfolió kódja	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján		
			1	2	3	4	5	6	7		8
			a	b	c	d	e	f	g		h
001	71OI1	1. választható portfolió	Aktív	10 584 846 821	10 778 487 481	2,656500	2,882790	28 118 641	31 072 116		
002	71OI2	2. választható portfolió	Bebiztosító	3 824 198 391	3 874 521 193	1,728923	1,747791	6 611 743	6 771 854		
003	71OI3	3. választható portfolió	Függő	15 884 612	6 435 071	1,503318	1,506261	23 880	9 693		

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	31 775 645	35 401 659
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 799 456	3 036 947
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	257 397	201 521
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 819 559	1 824 342
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	2 642 845	371 316
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	157	720
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 517 662	1 102 208
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 333 160	685 047
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tagi követelések átadása (-)	90 935	106 399
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	301 671	503 651
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	628 157	582 493
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-21 815	-12 739
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	35 401 659	37 843 968
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	86 139	97 186
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 517 662	1 102 208
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	654	-126
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	204	1 055
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 507 308	1 123 080
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tagi 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 (-)	165	170
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	97 186	77 073

**73OEB**

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		
			Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	13	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-13	0	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	
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	237	233	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	165	773	
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 (-)	157	720	
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 (-)	12	27	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	233	259	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	40 118	40 331	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	206	247	
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 (+)	7	3	
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	40 331	40 581	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	0	0
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	35 498 845	2 422 196	37 921 041
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	35 401 659	2 442 309	37 843 968
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	97 186	-20 113	77 073
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	40 564	276	40 840
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	40 331	250	40 581
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	233	26	259
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	527 982	22 629	550 611
012	73OEC041	működési célú	30 726	1 289	32 015
013	73OEC042	fedezeti célú	497 256	21 340	518 596
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
015	73OEC05	Összesen:	36 067 391	2 445 101	38 512 492

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	4 724	13 635
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
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 (+/-)	0	0
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	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	5	24
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-218 006	-22 629
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-2 558 721	-3 516 017
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-38	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	219 254	22 629
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	12 174	12 892
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	102	299
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-1 041	-4 392
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-343 356	201
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-12	-15
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	2 537	7 661
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	6 332 725	4 147 220
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	157	720
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	257 397	201 521
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	90 935	106 399
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 333 160	685 047
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 507 308	1 123 080
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-21 815	-12 739
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	358	1 020
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	157	720
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökebe (-)	5	23
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	754 879	-1 063 239
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	754 879	-1 063 239

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötés dátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípus	Nyereség/Veszteség
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/048741	2020.01.30	2020.01.30	USD	307,5	HUF	2455000	754912500	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/047425	2019.09.25	2020.01.30	HUF	301,8	USD	740919000	2455000	Eladási	-13993500
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/047855	2019.11.04	2020.01.31	USD	292,6762	HUF	1900000	556084780	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.01.31	2020.01.31	HUF	292,6762	USD	556084780	1900000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/048998	2020.02.19	2020.05.06	USD	309,9357	HUF	217000	67256047	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.05.06	2020.05.06	HUF	309,9357	USD	67256047	217000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049826	2020.04.22	2020.05.06	USD	326,2406	HUF	100000	32624060	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.05.06	2020.05.06	HUF	326,2406	USD	32624060	100000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049906	2020.05.05	2020.05.06	USD	322,4663	HUF	1000000	322466300	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.05.06	2020.05.06	HUF	322,4663	USD	322466300	1000000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.05.06	2020.05.06	USD	291,0465	HUF	1320000	384181380	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/047851	2019.11.04	2020.05.06	HUF	291,0465	USD	384181380	1320000	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/048929	2020.02.12	2020.05.13	HUF	339,51	EUR	66204450	195000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/049966	2020.05.12	2020.05.13	EUR	350,6	HUF	195000	68367000	Vételi	-2162550
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049101	2020.02.27	2020.05.13	HUF	339,6823	EUR	66633778	196165	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.05.13	2020.05.13	EUR	339,6823	HUF	196165	66633778	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049955	2020.05.11	2020.05.13	EUR	350,164	HUF	196150	68684669	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.05.13	2020.05.13	HUF	350,164	EUR	68684669	196150	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/046340	2019.06.25	2020.06.24	HUF	279,4894	USD	111795760	400000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.06.24	2020.06.24	USD	279,4894	HUF	400000	111795760	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049565	2020.03.24	2020.06.24	HUF	323,4636	USD	163349118	505000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.06.24	2020.06.24	USD	323,4636	HUF	505000	163349118	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/050329	2020.06.22	2020.06.24	USD	309,31	HUF	905000	279925550	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.06.24	2020.06.24	HUF	309,31	USD	279925550	905000	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/048739	2020.01.30	2020.10.22	HUF	304,55	USD	169025250	555000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.22	2020.10.22	USD	304,55	HUF	555000	169025250	Vételi	0
OTP Bank Rt.	06DSP/048893	2020.02.10	2020.10.22	HUF	306,19	USD	581761000	1900000	Eladási	
OTP Bank Rt.	Devizaváltás	2020.10.22	2020.10.22	USD	306,19	HUF	1900000	581761000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/048881	2020.02.10	2020.10.22	HUF	306,2743	USD	61254860	200000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.22	2020.10.22	USD	306,2743	HUF	200000	61254860	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/048882	2020.02.10	2020.10.22	HUF	339,9961	EUR	44199493	130000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.22	2020.10.22	EUR	339,9961	HUF	130000	44199493	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049915	2020.05.05	2020.10.22	HUF	322,9484	USD	322948400	1000000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.22	2020.10.22	USD	322,9484	HUF	1000000	322948400	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/051570	2020.10.20	2020.10.22	EUR	365,13	HUF	130000	47466900	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.22	2020.10.22	HUF	365,13	EUR	47466900	130000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/050328	2020.06.22	2020.10.28	HUF	309,1136	USD	279747808	905000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.28	2020.10.28	USD	309,1136	HUF	905000	279747808	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/051627	2020.10.27	2020.10.28	USD	309,33	HUF	300000	92799000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.28	2020.10.28	HUF	309,33	USD	92799000	300000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049950	2020.05.11	2020.11.04	HUF	351,8201	EUR	59809417	170000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.11.04	2020.11.04	EUR	351,8201	HUF	170000	59809417	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/049965	2020.05.12	2020.11.04	EUR	352,38	EUR	68714100	195000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/051727	2020.11.03	2020.11.04	EUR	365,5	HUF	195000	71272500	Vételi	-2558400
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/051733	2020.11.03	2020.11.04	EUR	365,3094	HUF	170000	62102598	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.11.04	2020.11.04	HUF	365,3094	EUR	62102598	170000	Vételi	

Nyereség-veszteség összesen:

-18 714 450

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdát		Vétel		Eladási		Összeg	Összeg	Ugylettipu	Nyereség/ Veszteség
		um	Lejárat	Deviza	Árfolyam	deviza	Összeg				
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/048742	2020.01.30	2020.01.30	USD	307,5	HUF	511000	157132500	Eladási		
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046483	2019.07.09	2020.01.30	HUF	286,97	USD	146641670	511000	Vételi		-10 490 830
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/047856	2019.11.04	2020.01.31	USD	292,6762	HUF	500000	146338100	Vételi		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.01.31	2020.01.31	HUF	292,6762	USD	146338100	500000	Eladási		0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/047850	2021.11.04	2020.05.06	HUF	291,0465	USD	46567440	160000	Eladási		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.05.06	2020.05.06	USD	291,0465	HUF	160000	46567440	Vételi		0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049909	2020.05.05	2020.05.06	USD	322,2163	HUF	160000	51554608	Vételi		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.05.06	2020.05.06	HUF	322,2163	USD	51554608	160000	Eladási		0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/049802	2020.04.20	2020.06.24	EUR	354,15	HUF	270000	95620500	Vételi		
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046018	2019.05.28	2020.06.24	HUF	329,08	EUR	131632000	400000	Eladási		
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2020.06.24	2020.06.24	EUR	329,08	HUF	130000	42780400	Vételi		-6 768 900
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/046414	2019.07.02	2020.07.01	HUF	325,34	EUR	97602000	300000	Eladási		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.07.01	2021.07.01	EUR	325,34	HUF	300000	97602000	Vételi		0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/050366	2020.06.25	2020.07.01	EUR	353,5816	HUF	300000	106074480	Vételi		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.07.01	2020.07.01	HUF	353,5816	EUR	106074480	300000	Eladási		0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/046486	2019.07.10	2021.07.08	HUF	328,3939	EUR	9884656	30100	Vételi		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.07.08	2021.07.08	EUR	328,3939	HUF	30100	9884656	Eladási		0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/050469	2020.07.07	2020.07.08	EUR	353,5476	HUF	30100	10641783	Vételi		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.07.08	2020.07.08	HUF	353,5476	EUR	10641783	30100	Eladási		0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049799	2020.04.20	2020.07.10	EUR	354,3365	HUF	60000	21260190	Vételi		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.07.10	2020.07.10	HUF	354,3365	EUR	21260190	60000	Eladási		0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/050468	2020.07.07	2020.07.10	HUF	353,5318	EUR	10641307	30100	Eladási		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.07.10	2020.07.10	EUR	353,5318	HUF	30100	10641307	Vételi		0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/051026	2020.09.08	2020.09.09	EUR	360,75	HUF	202000	72871500	Vételi		
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046018	2019.09.10	2020.09.09	HUF	333,25	EUR	67316500	202000	Eladási		-5 555 000
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/048740	2020.01.30	2020.10.22	HUF	304,55	USD	155625050	511000	Vételi		
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.22	2020.10.22	USD	304,55	HUF	511000	155625050	Eladási		0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/049803	2020.04.20	2020.10.22	USD	325,8	HUF	180000	58644000	Vételi		
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.22	2020.10.22	HUF	325,8	USD	58644000	180000	Eladási		0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/049910	2020.05.05	2020.10.22	HUF	322,6984	USD	51631744	160000	Vételi		
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2020.10.22	2020.10.22	USD	322,6984	HUF	160000	51631744	Eladási		0

Nyereség-veszteség összesen: -22 814 730

**Kiírt opciók ügyletek**

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Vett opciók ügyletek**

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Repo ügyletek**

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
a	b	c	d
-	-	-	-



**BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2020. DECEMBER 31.**

Készült: Budapest, 2021. május 25.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

---

**A Pénztár alapadatai és vezetése**

**Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.**

**Adószám: 18087664-1-41**

**Honlapja: [budapestbank.hu/onkentes-nyugdijpenztar](http://budapestbank.hu/onkentes-nyugdijpenztar)**

**Testületek**

**Igazgatótanács tagjai:**

Gémes Imre (IT Elnök 2020.07.27-ig)

Dr. Németh Krisztián (IT Elnök 2020.08.25-től)

Bogár Miklós

Gigacz Attila

Farkas Ferenc Tamás

Paragi Zoltán

**Ellenőrző Bizottság tagjai:**

Dr. Fürjné Jászter Beáta (EB Elnök)

Várszegi György (2020.03.02-ig)

Sipos Ádám (2020.07.28-tól)

Jankó-Brezovay Zsuzsanna

**Szolgáltatók**

**Adminisztrációval megbízott:**

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

**A mérlegkészítésért felelős személy:**

Nemes Zoltán

Regisztrációs szám: 133512

A pénztárakra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizgálatra kötelezett.

**Könyvvizsgálattal megbízott:**

Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft.

Nyilvántartási szám: 00 1938

Hatosné Jáborcsik Éva

Regisztrációs szám: 005925

**Letétkezelő pénzintézet:**

Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe

**Számlavezető pénzintézet:**

Budapest Bank Zrt.

**Vagyonkezelő:**

Budapest Alapkezelő Zrt.

**A pénztár képviselőjére jogosult személy adatai:**

Dr. Németh Krisztián

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

### A beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer

A Pénztár Számíteli Politikája a 2000. évi C. törvénnyel és a (223/2000. (XII. 19.) Korm. rend. módosításaival összhangban készült, 2020.03.21-től hatályos.

A Pénztár elszámolóegységes nyilvántartási rendszerrel működik, analitikus és főkönyvi nyilvántartását forintban vezeti.

### Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Alapszabálya alapján a 2020. évre előírt egységes tagdíj összege 4.000 Ft/hó.

### Tartalékok képzése

2020. évben a befizetett tagdíjak tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakult:

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
10.000 Ft-ig	91%	9%	0%
10.001 – 200.000 Ft-ig	95%	5%	0%
200.001 – 500.000 Ft-ig	96%	4%	0%
500.001 Ft-tól	98%	2%	0%

### Taglétszám alakulása

A Pénztár taglétszáma 2020. december 31-én **21.630** fő, ami az előző évi záró taglétszámnál **19** fővel több.

2020. évben a belépők száma **617** fő, ebből a más pénztárból átlépők száma **89** fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **598** főnek szűnt meg, mely az előző évi **1.063** főnél **465** fővel kevesebb.

A beszámolási időszakban **293** fő esetében szolgáltatás igénybevétel, **54** fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg **206** fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és **44** fő volt az elhunyt tagok száma. **1** fő pénztártagsága szűnt meg egyéb okból, ez jellemzően téves beléptetés miatti tagság megszüntetést jelent. Ugyanezen adatok 2019. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétel **452** fő, **63** fő átlépés, **500** fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, és **46** fő elhunyt.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
I. negyedév	88	18	22	71	0
II. negyedév	54	9	6	44	0
III. negyedév	64	13	7	52	1
IV. negyedév	87	14	9	39	0
<b>Összesen:</b>	<b>293</b>	<b>54</b>	<b>44</b>	<b>206</b>	<b>1</b>

A tagsági jogviszony megszűnések számának alakulását az előző évhez képest az alábbi táblázat szemlélteti:

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
<b>2019</b>	452	63	46	500	2
<b>2020</b>	293	54	44	206	1

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

---

A szolgáltatást igénybevevők száma 2019. évhez képest 35,2 %-kal, azaz 159 fővel csökkent, az átlépések száma 14,29 %-kal, azaz 9 fővel csökkent a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 2 fővel kevesebb az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a 2020. évben 294 fővel, 58,8 %-kal csökkent.

#### Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra 1.100.176 ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan 3.755 eFt/fő kifizetést jelent,
- átlépésre 106.399 ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan 1.970 eFt/fő kifizetést jelent,
- haláleset kapcsán 50.036 ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan 1.137 eFt/fő kifizetést jelent,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével 160.126 eFt került kifizetésre, ez átlagosan 777 eFt/fő,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával 474.884 ezer forint, ami átlagosan 736 eFt/fő kifizetést jelent,
- járadékos kifizetésre éves szinten 2.032 ezer forint kifizetés történt, ez 156 eFt/fő értéknek felel meg.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel.

Járadékot a Pénztár 2020. év elején 20 fő részére folyósított. Az üzleti év során 1 további tag kért járadékszolgáltatást, 1 pénztártag járadékszolgáltatása szűnt meg.

2020.12.31-én a járadék szolgáltatásban részesülő tagok száma 20 fő volt. A járadékos tagok egyéni számláira vonatkozó adatokat a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**A Pénztár mérlegének bemutatása**

A Pénztár **2020. december 31-i** mérlegfőösszege **38.840.493** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **6.81** %-kal magasabb.

**ESZKÖZÖK**

A Pénztár a mérlegben eszközként mutatja ki a Pénztár rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a működését szolgáló, valamint a nyugdíjszolgáltatás, a likviditás és kockázat fedezetéül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (eFt)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	38.840.466	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	27	0,00%
<b>ESZKÖZÖK összesen</b>	<b>38.840.493</b>	<b>100,00%</b>

**A) Befektetett eszközök (0 forint)**

A Pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, az értékpapírokat forgatási céllal szerezte be, ezért ezek a forgóeszközök között vannak kimutatva.

**B) Forgóeszközök (38.840.466 ezer forint)**

A Pénztár vagyonának **100,00** %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **550.611** ezer forint összegben, amit a tagdíjkövetelések (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik) alkotnak. A követelések a forgóeszközök **1,42** %-át teszik ki.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **36.061.633** ezer forint, amely a forgóeszközök **92.85** %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik. A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között **2.228.222** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **5.73** %-a.

**C) Aktív időbeli elhatárolások (27 ezer forint)**

A Pénztár a 2020. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást 27 ezer forint értékben tart nyilván. Ez az összeg a postai alfiók bérleti díjának és a széfbérllet időarányos díjának elhatárolásából adódik, mivel már 2020-ben kiszámlázásra került a 2021. I. negyedévére vonatkozó bérleti díj, vagy annak időarányos része.

**FORRÁSOK**

A Pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket és a passzív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	142.122	0,37 %
E) Céltartalékok	38.512.493	99,16 %
F) Kötelezettségek	89.613	0,23 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	96.265	0,24 %
<b>FORRÁSOK összesen</b>	<b>38.840.493</b>	<b>100,00%</b>

**D) Saját tőke (142.122 ezer forint)**

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **128.487** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyevi **13.635** ezer forint összegű eredményéből áll.

**E) Céltartalékok (38.512.493 ezer forint)**

A Pénztár a korábbi években, valamint a beszámolási évben várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. Működési tartalékra jutó értékelési különbözetre képzett céltartalékot 2020. december 31-én a Pénztár nem mutat ki.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

---

A fedezeti céltartalék nagysága **37.921.041** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre. A pénztár Likviditási céltartalékának záró egyenlege **40.841** ezer forint, melyből **260** ezer forint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett és **40.581** ezer forint az egyéb célra képzett tartalék összege.

#### Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **35.401.659** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **1.934.566** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **221.530** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **1.870** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg a NAV által adójóváírás jogcímén utalt befizetések, melynek összege **375.330** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **201.521** ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **1.824.342** ezer forint, az értékelési különbözet **371.316** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **1.102.208** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2020. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **685.047** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **50.036** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **635.011** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **106.399** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **582.493** ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

A Pénztár 2015. évtől kezdődően él a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti – a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától – a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. Ennek megfelelően 2020.12.31-én a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamából **20.360** ezer forint került levonásra. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **719** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktökből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya **37.843.968** ezer forint.

#### Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **77.073 eFt**

**Fedezeti céltartalék összesen: 37.921.041 eFt**

Egyéni számlák záró állománya: 37.843.968 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 77.073 eFt

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	31.775.645	35.401.659
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2.799.456	3.036.947
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	257.397	201.521
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1.819.559	1.824.343
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	2.642.845	371.315
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	157	719
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1.517.662	1.102.208
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	1.333.160	685.046
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	90.935	106.399
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	301.671	503.651
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	628.157	582.493
Egyéb változás (+/-)	-21.815	-12.739
Egyéni számlák záróállománya	35.401.659	37.843.968
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	86.139	97.186
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1.517.662	1.102.208
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	654	-126
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	204	1.055
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1.507.308	1.123.080
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	165	170
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	97.186	77.073

**Likviditási céltartalékának alakulása**

A likviditási céltartalék összege **40.841** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **40.581** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 99,43 %-a.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **233** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 0,57 %-a).

<b>Likviditási céltartalék összesen:</b>	<b>40.841 eFt</b>
Egyéb likviditási célokra:	40.581 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	260 eFt

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
<b>I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére</b>		
Nyitó állomány	13	0
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-13	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0
<b>II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára</b>		
Nyitó állomány	237	233
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	165	773
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	157	719
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	12	27
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	233	260
<b>III. Egyéb likviditási célokra</b>		
Nyitó állomány	40.118	40.331
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	206	247
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0



**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	7	3
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	40.331	40.581

**Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 550.611** ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelése után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka az előző évhez képest 4,28 %-kal nőtt.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,15%-át teszik ki.

Céltartalékok alakulása 2020. december 31-én:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
<b>Működési céltartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
<b>Fedezeti céltartalék</b>	<b>35.498.845</b>	<b>2.422.196</b>	<b>37.921.041</b>
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	35.401.659	2.442.309	37.843.968
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	97.186	-20.113	77.073
<b>Likviditási és kockázati céltartalék</b>	<b>40.564</b>	<b>277</b>	<b>40.841</b>
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	40.331	250	40.581
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	233	27	260
<b>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</b>	<b>527.982</b>	<b>22.629</b>	<b>550.611</b>
működési célú	30.726	1.289	32.015
fedezeti célú	497.256	21.340	518.596
likviditási és kockázati célú	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>36.067.391</b>	<b>2.445.102</b>	<b>38.512.493</b>

**F) Kötelezettségek (80.613 ezer forint)**

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (**89.613** ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (**70.747** ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (**1.294** ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (**8.154** ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (**9.418** ezer forint összegben) adódik.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségei állományának részletezése (ezer forintban):

Pénztártaggal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	70.747
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	1.294
Személyi jövedelemadó elszámolás	1.875
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	2.496
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések, kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	3.783
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Azonosítatlan függő befizetések	9.418

#### Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **13.810** ezer Ft volt. **2020.** év végén függő befizetésként 31,8 %-kal alacsonyabb állományt, **9.418** ezer forintot tart nyilván a Pénztár. Az azonosítatlan tételek alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Azonosítatlan befizetések állományának alakulása című táblázata mutatja be.

#### G) Passzív időbeli elhatárolások (96.265 ezer forint)

**Passzív időbeli elhatárolásként** a mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó, illetve azt terhelő azon költségeket mutatja ki a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható.

Az elszámolategyes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2020. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2019. évhez képest 8,65 %-os növekedést mutat. Az elhatárolt összeg jelentős részét az elhatárolt vagyonkezelői díjak adják. A vagyonkezelő referenciahozamokat meghaladó teljesítményének köszönhetően a vagyonkezelő az Aktív portfólióban 55.764 ezer forint, a Bebiztosító portfólióban pedig 9.318 ezer forint sikerdíjra jogosult. A sikerdíjak kifizetése 2021. januárjában megtörtént.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj, sikerdíj	82.771
Letétkezelői díj	1.586
Egyéb tételek	11.909
<b>Összesen</b>	<b>96.265</b>

#### A Pénztár eredményeinek bemutatása

A Pénztár bevételei alapvetően a tagdíjbevételekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásból, eseti adományokból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődnek össze, míg ráfordításai jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkeznek.

A Pénztár a jogszabályoknak megfelelően tartalékonként elkülönített eredmény-kimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

#### Működési tevékenység

A működés fedezetét a Pénztár tagdíjbevételeinek, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásnak a küldöttközgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra kapott rendszeres és eseti támogatás, illetve a működésre fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

#### Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás fedezeti tartalékra jutó hányadából, 2007. évtől a tagok rendelkező nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt adójóváírásból, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből képzett céltartalék adja.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

A Pénztár a nyugdíjszolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván: a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyont tartalmazó egyéni számlák tartalékként, valamint a már szolgáltatást igénylő tagok követeléseit tartalmazó szolgáltatási tartalékként.

#### Likviditás biztosítása

A Pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében tagdíjbevételeinek meghatározott részét likviditási célra különíti el.

Likviditási célú bevételt képez még a likviditási tartalék befektetett részén realizált hozam és értékelési különbözet.

A Pénztár likviditási tevékenységre elszámolt, ráfordításokkal csökkentett bevételből egyéb célra, valamint azonosítatlan befizetések hozamára képez tartalékokat.

#### **Működési tevékenység eredményének bemutatása**

A Pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből – amely a működéssel kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete –, másrészt a befektetési tevékenység eredményéből – amely a befektetésekből származó bevételek, illetve ráfordítások különbözete – tevődik össze.

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	12.938
Befektetési tevékenység eredménye	697
Mérleg szerinti eredmény	13.635

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **4.512** ezer forint, amelyhez képest a tárgyév szokásos működési eredménye 8.426 ezer forinttal magasabb.

A működési tartalékokat érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **154.260** ezer forint volt, tárgyévben **177.801** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **56,64** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből, hozamelvonásból illetve a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásából tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Kiadások megnevezése	2019. év	2020. év	teljesülés (%)	megoszlás %
Adminisztrációs díj	65.444	68.407	104,53%	41,49%
Személyi jellegű ráfordítások	26.231	27.867	106,24%	16,9%
Könyvvizsgálói díj	1.905	2.159	113,33%	1,31%
Felügyeleti díj	9.045	11.476	126,88%	6,96%
Szaktanácsadás díja (jogi)	3.459	3.871	111,91%	2,35%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. díj	4 200	4 200	100,00%	2,55%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	39.464	46.883	118,8%	28,44%
Összesen	149.748	164.863	110,1%	100,0%

#### **Adminisztrációs díj**

2020. évben adminisztrációs díjként **68.407** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 4,53 %-kal magasabb összeg és az összes költség 41,49 %-át teszi ki. A 2019. évi bevételek előző évihez mért emelkedésének nyomán a nyilvántartásért fizetett havi díj emelkedett.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

---

#### **Személyi jellegű ráfordítások**

**2020.** évben a személyi jellegű ráfordítás **27.867** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, ezek járulékaiból, illetve a tagdíj befizetés ösztönző akció keretében a tagoknak kiküldött utalványok összegéből áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 6,24 %-os költségnövekedés következett be, így 2020-ban ezek a költségek az összes költség 16,9 %-át tették ki. A növekedést elsősorban az alkalmazottaknak, tisztségviselőknek fizetett bérek és tiszteletdíjak emelkedése, illetve a befizetést ösztönző akció keretében a magasabb tagdíjbefizetéshez kapcsolódóan a küldött utalványok értékének növekedése okozza.

**2020.** évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **8.346** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.296** eFt.

A vezető tisztségviselőknek (az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak) a Pénztár nem folyósított előleget vagy bármilyen más kölcsönt, a nevükben garanciákat nem vállalt.

A Pénztár 2020. év végén 5 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2020. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **6.808** eFt volt.

Ezen felül a személyi jellegű ráfordítások között szerepel még **58** ezer forint reprezentációs költség, és **11.336** ezer forint üzleti ajándék költsége, ami a pénztár éves, befizetés ösztönző akciójának részeként a tagoknak átadott utalványok ellenértéke, illetve a „Tag hoz tagot” akció keretében folyósított pénzbeli visszatérítés összege.

#### **Könyvvizsgálati díj**

A könyvvizsgálói díj 2020. évben **2.159** ezer forint, mely 6,24 %-os növekedést mutat az előző évi értékhez képest és az összes költség 1,31 %-át teszi ki. Tekintettel arra, hogy az előző könyvvizsgáló 5 éves mandátuma lejárt, az üzleti év során a Pénztár új könyvvizsgálót nevezett ki. Mivel a közgyűlést a járványügyi vészhelyzet miatt csak a tervezettnél későbbi időpontban tudta a Pénztár megtartani, a Circulum Audit Kft. mandátuma a vészhelyzet idejére automatikusan meghosszabbításra került. A könyvvizgálatért fizetett díj ennek megfelelően kiszámlázásra került a hosszabbítás időtartamára, ez okozza a díjnövekményt. A könyvvizsgálói díjként elszámolt összeg teljes egészében az éves beszámoló és a pénzügyi terv és a negyedéves felügyeleti jelentések felülvizsgálatával kapcsolatos. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

#### **Felügyeleti díj**

A felügyeleti változó díj mértéke 2020. januárjában a vagyon 0,25 %-ról 0,3 %-ára változott. Emiatt a 2020. évre fizetendő díj 26,88 %-kal nőtt. A felügyeleti díj és az összes költségre vetített aránya 6,96 %.

#### **Szaktanácsadás díja**

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2019. évhez képest 11,9 %-kal nőtt az eseti jogi kérdésekből adódó feladatok nagyobb volumene miatt. Ez az összes felmerülő költség 2,35 %-át teszi ki.

#### **Tagszervezési díj**

Tagszervezés címén a Pénztár 2020-ban nem számolt el költséget.

#### **Ügyfélszolgálati díj**

Az ügyfélszolgálati díj szerződés alapján megállapított értéke immár évek óta változatlan, a Budapest Bankkal kötött megállapodás értelmében Központi Ügyfélszolgálat a pénztártagokkal való kapcsolattartást látja el. Ennek éves díja 4.200 ezer Ft.

#### **Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség**

A Pénztár 2020. évben hirdetési költséget nem számolt el.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**Egyéb költségek és ráfordítások**

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások összege az alábbiak szerint változott:

Egyéb költségek és ráfordítások részletezése	2019	2020
<b>Egyéb költségek és ráfordítások:</b>	<b>39.464</b>	<b>46.883</b>
Anyagktg	0	98
Posta, felefon,fax	5.707	5.270
Egyéb igénybevett szolgáltatások	5.286	3.391
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	7.851	5.501
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség	20.394	31.176
Bírság, kötbér, behajthatatlan köv. leírása	0	1.215
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	215	216
Különféle egyéb szolg.	11	16

Az egyéb költségek és ráfordítások jelentős mértékű növekedése mögött a Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség elszámolásában jelentkező jelentős növekedés áll, ez a tagdíjat nem fizető pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelések veszteség jellegű leírását jelenti.

Az egyéb költségek és ráfordítások az összes költséghez viszonyított aránya 28,44 %.

A **2020.** évi költségek és ráfordítások összege **15.115** ezer forint összegű, 10,1 %-os emelkedést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest, melynek legfőbb okaira a fent olvasható részletezésben tértünk ki.

**A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása**

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege **2.533.296** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **1.881.226** ezer forintot, utólag befolyt tagdíjak **53.340** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **221.530** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **375.330** ezer forintot tett ki. A 2020-as évben a támogatásként befizetett összeg **1.870** ezer forint volt.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege a következő (ezer forintban):

Szolgáltatási célú bevételek	3.036.947
Szolgáltatási célú ráfordítások	503.651
<b>Egyenleg</b>	<b>2.533.296</b>

A szolgáltatási célú ráfordítások között szerepel a 2020. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **503.651** ezer forint, amely ugyanakkor az eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

**A befektetési tevékenység eredménye**

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **2.196.587** ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, a befektetési jegyek realizált hozamából, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **582.663** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **1.613.924** ezer forint. Ez jelentősen elmarad az előző évi **3.834.940** ezer forintos értéktől. A csökkenés oka, hogy bár a ráfordításokban csökkenés figyelhető meg, a bevételek a pándémiás helyzet miatt kialakult bizonytalan piaci környezetben jelentősen elmaradtak az előző évitől.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **2.533.296** ezer forint egyenlegének **1.613.924** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **4.147.220** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

#### Likviditási célú eredmény bemutatása

2020. évben a pénztár Likvid célú bevételt a befektetési bevételeken kívül nem számolt el.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege a következő (ezer forintban):

Likviditási célú bevételek	0
Likviditási célú ráfordítások	0
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	1.038
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	18
<b>Egyenleg</b>	<b>1.020</b>

A likviditási célú céltartalék képzés **1.020** ezer forintos értéke **662** ezer forinttal haladja meg az előző évi **358** ezer forintos összegnek. A növekedést az előző évit meghaladó befektetési bevétel összege okozza.

#### A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **1.038** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Ez az érték 243,7 %-kal meghaladja az előző évi, **302** ezer forintos összeget, köszönhetően a bankközi kamatok emelkedések. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **18** ezer forint volt, ami megegyezik az előző évi értékkel.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **1.020** ezer forint, **796** ezer forinttal több, mint az előző évi érték.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlegének hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **1.020** ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

#### Befektetések alakulása

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a tagok egyéni számlájára jóváírt összegeket befektesse - a törvényi szabályozás figyelembevételével és a Pénztár folyamatos likviditásának fenntartása mellett - oly módon, hogy a befektetett eszközökön a lehető legmagasabb hozamot érje el és emellett nyugdíj-szolgáltatásokat tudjon eszközölni.

A tárgyévben a Pénztár befektetési tevékenységében opciós ügylet nem volt, kockázati tőkealap-jegyet nem vásárolt, határidős ügyleteket egész évben kötött a vagyonkezelő, és külföldi pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

#### Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete **5.097.030** ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet **-429** ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **396.761** ezer forintos növekedése 2020. év végére **5.493.791** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet záró állomány összege **3.999** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **-32.474** ezer forint volt.

#### Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya **27.451.060** ezer forint volt, mely az év során jelentősen, 11,47 %-kal nőtt, záró állománya **30.600.316** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **366.761** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **5.461.317** ezer forint összegre emelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**32.545.616** ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték **3.516.017** ezer forinttal nőtt az értékkülönbözet jelentős növekedésének köszönhetően.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **36.061.633** ezer forint.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**Hozamok alakulása**

A Pénztár portfólióinak 2020. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2020. évi nettó hozam	5,44%	0,42%
2020. évi bruttó hozam	6,22%	1,06%
2020. évi referenciahozam	5,20%	0,67%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2011-2020)	7,65%	4,03%
10 éves átlagos referenciahozam (2011-2020)	8,20%	3,73%
15 éves átlagos nettó hozamráta (2006-2020)	6,82%	4,87%
15 éves átlagos referenciahozam (2006-2020)	7,63%	4,82%

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének Hozamok című táblázata is tartalmazza.

**Határidős és opciós ügyletek**

A Pénztár portfóliójában határidős fedezeti célú ügyletek az egész üzleti év során jelentkeztek és év végi értéküket a kiegészítő melléklet számszaki részének Származtatott termékek című táblázata tartalmazza. Az év során a Pénztár portfóliója opciós ügyletet nem, és az üzleti éven túlmutató repo ügyletet sem tartalmazott.

Határidős és opciós ügyleteken kívül egyéb függő és jövőbeni kötelezettséget a Pénztár nem tartott nyilván.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadáást 2020. évben sem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

**Befektetési Politika**

**Aktív portfólió**

A 2018.09.18-tól érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<b><u>Likvid pénzügyi eszközök ( 4. a) – c) és 4. k) alatt felsorolt eszközök)</u></b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a) )</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <i>pénzforralmi számla és befektetési számla (4. b) )</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <i>repo és fordított repo ügyletek (4. k) )</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
<b><u>Kamatkozó eszközök</u></b>	<b>50%</b>	<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>RMAX-MAX kosár</b>
- <i>magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (4. d1) – d4) )</i>	<b>35%</b>	<b>20%</b>	<b>50%</b>	-
- <i>vállalati kötvény ( 4. d5) - d6) )</i>	<b>5%</b>	<b>0%</b>	<b>20%</b>	-
- <i>hitelintézeti kötvény ( 4. d7) – d8) )</i>	<b>5%</b>	<b>0%</b>	<b>20%</b>	-
- <i>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10) )</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>10%</b>	-
- <i>jelzáloglevél ( 4. q1) – q2) )</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c) )</i>	<b>5%</b>	<b>0%</b>	<b>20%</b>	-
- <i>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír ( 4. f1) – f3) )</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<b><u>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</u></b>	<b>50%</b>	<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b><u>részvény index kosár**</u></b>
- <u>részvény ( 4. e1) – e4), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<b>50%</b>	<b>35%</b>	<b>65%</b>	-
- <u>fejllett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<b>20%</b>	<b>5%</b>	<b>35%</b>	<u>MSCI World</u>
- <u>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<b>5%</b>	<b>0%</b>	<b>20%</b>	<u>BUX</u>
- <u>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<b>15%</b>	<b>0%</b>	<b>30%</b>	<u>CETOP</u>
- <u>fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<b>10%</b>	<b>0%</b>	<b>25%</b>	<u>MSCI Emerging Markets</u>
- <u>ingatlan ( 4. h )</u>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>5%</b>	-
- <u>egyéb kollektív értékpapírból származó kitettség ( 4. f1) – f3) )*</u>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
<b><u>Származtatott eszközök</u></b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <u>határidős ügyletekből ( 4. i ) származó nettó kitettség</u>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <u>opciós ügyletekből ( 4. j ) származó nettó kitettség</u>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <u>swap ügyletekből ( 4. l ) származó nettó kitettség</u>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <u>egyéb eszközökből ( 4. m) – p ) származó kitettség</u>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-

\* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kamatozó kitettséget biztosító befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

\*\* az összetett referencia index (benchmark) részvény kitettséget biztosító indexeiből összeállított kosár

Az Aktív portfólió benchmarkja az alábbi tőkepiaci indexekből az alábbi súlyokkal kialakított összetett referencia index:

<b>Index</b>	<b>Súly</b>
RMAX	5%
MAX	45%
MSCI World	20%
BUX	5%
CETOP	15%
MSCI Emerging Markets	10%

**Indoklás**

Az Aktív Portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót alakít ki a Pénztár, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozam maximalizálásra törekszik a pénztár.



**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**Bebiztosító portfólió**

A 2018.09.18-tól érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<b><u>Likvid pénzüpi eszközök</u></b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a) )</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>pénzforralmi számla és befektetési számla (4. b) )</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>repo és fordított repo ügyletek (4. k) )</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
<b><u>Kamatkozó eszközök</u></b>	<b>100%</b>	<b>50%</b>	<b>100%</b>	<b><u>RMAX-MAX</u></b> <b><u>kosár</u></b>
- <u>magyar és külföldi állampapír, állam által garántált értékpapír (4. d1) – d4) )</u>	<u>75%</u>	<u>50%</u>	<u>100%</u>	-
- <u>vállalati kötvény (4. d5) - d6) )</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	-
- <u>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8) )</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	-
- <u>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10) )</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-
- <u>jelzáloglevél (4. q1) – q2) )</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c) )</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	-
- <u>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3) )</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
<b><u>Tulajdonviszonyt meqtestesítő eszközök</u></b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>5%</b>	-
- <u>részvény (4. e1) – e4) )</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-
- <u>ingatlan (4. h) )</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-
- <u>egyéb kollektív értékpapír (4. f1) – f3) )*</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	-
<b><u>Származtatott eszközök</u></b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- <u>határidős ügyletekből (4. i) ) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>opciós ügyletekből (4. j) ) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>swap ügyletekből (4. l) ) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>egyéb eszközökből (4. m) – p) ) származó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

A Biztosító portfólió benchmarkja az alábbi tőkepiaci indexekből az alábbi súlyokkal kialakított összetett referencia index:

Index	Súly
RMAX	75%
MAX	25%

**Indoklás**

A Biztosító portfólió esetében olyan állampapír túlsúlyos portfólió kerül kialakításra, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A portfólió igen alacsony kockázatú értékpapírokból, alapvetően államkötvényekből és diszkont kincstárjegyekből áll. A portfólió tőkevesztésének kockázata csekély, ugyanakkor a hozama az állampapírok hozamát várhatóan nem fogja meghaladni.

Biztosító portfólió esetében a Pénztár figyelmet fordít arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

**Függő portfólió**

A 2018.09.18-tól érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

A Pénztárba érkezett befizetéseket, azok azonosításáig, a Pénztár elkülönített portfólióban (függő portfólió) helyezi el. A függő portfóliót olyan pénzügyi eszközökbe kell fektetni, amelyek biztosítják, hogy a jellemzően néhány napos, hetes befektetési időtáv alatt a befizetések az értéküket megőrizték, tőkevesztés ne történhessen meg.

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b>házipénztár, számlapénz, betét ( 4. a) – c) és repó (fordított repó) ügyletek ( 4. k) )</b>	0%	100%	5%	ZMAX
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír ( 4. d1) – d4) ), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír vállalati kötvény ( 4. d5) - d6) )	0%	100%	95%	ZMAX
hitelintézeti kötvény ( 4. d7) – d8) )	0%	0%	0%	-
önkormányzati kötvény ( 4. d9) – d10) )	0%	0%	0%	-
jelzálog kötvény ( 4. g1) – g2) )	0%	0%	0%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
részvény ( 4. e1) – e4) ), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan ( 4. h) ), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség ( 4. f1) – f3) )*	0%	0%	0%	-
<b>származtatott eszközökből származó kitettség</b>				
határidős ügyletekből ( 4. i) ) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
opciós ügyletekből ( 4. j) ) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
swap ügyletekből ( 4. l) ) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
<b>egyéb eszközökből ( 4. m) – p) ) származó kitettség</b>	0%	0%	0%	-

**Benchmark**

Index	Súly
ZMAX (MAX ZMAX Index)	100%

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**Járadékos portfólió**

A 2018.09.18-tól érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b>házipénztár, számlapénz, betét ( 4. a) – c) )és repó (fordított repó) ügyletek ( 4. k) )</b>	0%	100%	5%	ZMAX
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír ( 4. d1) – d4) ), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír vállalati kötvény ( 4. d5) - d6) )	0%	100%	95%	ZMAX
hitelintézeti kötvény ( 4. d7) – d8) )	0%	0%	0%	-
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10) )	0%	0%	0%	-
jelzálog kötvény ( 4. g1) – g2) )	0%	0%	0%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
részvény ( 4. e1) – e4) ), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan ( 4. h) ), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség ( 4. f1) – f3) )*	0%	0%	0%	-
<b>származtatott eszközökből származó kitettség</b>				
határidős ügyletekből ( 4. i) ) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
opciós ügyletekből ( 4. j) ) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
swap ügyletekből ( 4. l) ) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
<b>egyéb eszközökből ( 4. m) – p) ) származó kitettség</b>	0%	0%	0%	-

**Benchmark**

Index	Súly
ZMAX	100%

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

---

#### A piaci környezet értékelése:

##### Összefoglalás

Az erős évkezdést követően a koronavírus körüli bizonytalanság fokozódása megtorpanást hozott a globális tőkepiacokra. Február végére világossá vált, hogy a korábbi várakozásokkal ellentétben időben elhúzódó és az egész világra kiterjedő hatásokkal kell számolni. A járványhelyzet eszkalálódása sokszerű hatást gyakorolt a tőkepiacokra márciusban, a gazdaság lefagyása, a várható gyors és mély recesszió mindeddig ismeretlen helyzet elé állította a befektetőket. A kockázati étvágy drasztikus visszaesése és a menekülőeszközök irányába történő tőkeátcsoportosítás likviditási sokkot, és soha nem látott gyorsaságú visszaesést eredményezett a piacokon. A kialakult helyzetre mind gazdaságpolitikai (fiskális mentőcsomagok, jegybanki enyhítések), mind egészségügyi (karanténok, kijárási korlátozások) szempontból precedens nélküli válaszok érkeztek világszerte, melyek hozzájárultak a tőkepiaci hangulat stabilizálódásához és a kockázatvállalási kedv visszatéréséhez a következő időszakban. A visszapattanás lendülete egészen június közepéig kitartott, majd a járvány globális terjedési üteme és az egyes amerikai államokban tapasztalt dinamika ismételten óvatosságra készítette a befektetőket. A piac a félév végéig ugyanakkor komolyabb korrekciót nem szenvedtek el, melyben változatlanul meghatározó szerepet játszott a példanélküli monetáris és fiskális mentőcsomagok támasza. A júniusi megtorpanást követően júliusban ismételten pozitívabb lett a globális tőkepiaci hangulat és egészen augusztus végéig kitartott a befektetők kockázatvállalási kedve. A harmadik negyedév végén azonban a meghatározó technológiai cégek - melyek a felívelés fő húzóerői voltak - érezhető korrekciót szenvedtek el, ez pedig a piac egészére is rányomta a bélyegét. Októbert az amerikai elnökválasztásra irányuló piaci felkészülés határozta meg. A szavazás előtt sok befektető zárta pozícióit, illetve a kockázatok csökkentését célzó pozíciókat nyitott, melyek a tőkepiacokon mini-korrekciót eredményeztek. Ezt követően viszont az elmúlt évtizedek egyik (több esetben pedig konkrétan a) legjobb hónapját zárták a részvényt piacok novemberben. Az amerikai választások relatíve zökkenőmentes lezajlását, illetve a pozitív vakcina-hírek napvilágra kerülését követően a piacon komoly vételi hullám bontakozott ki és egészen év végéig meg is maradt a lendület.

#### A 2020-as év számokban:

##### Magyarország

Az említett folyamatok természetesen hazánkra is hatást gyakoroltak. 2020-ban a GDP volumene 5%-kal elmaradt az előző évitől. A BUX index a hatalmas első negyedéves mélyrepülést követően oldalazott egészen október végéig, majd az év utolsó két hónapjának számottevő emelkedésével 9%-os mínuszban zárta az évet. A tízéves állampapír hozama a 2,01%-os évkezdést követően 3,31%-on tetőzött márciusban, majd 2,08%-on zárta az évet. A három hónapos BUBOR 0,16%-on kezdte az évet, majd az 1,1%-os áprilisi csúcspont után 0,75%-ra csökkent az év végére. A forint az év eleji 332-es szintről csaknem 369-ig gyengült az euróval szemben, végül 363-on zárta az időszakot.

##### USA

2020-ban a GDP volumene 3,5%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva az Egyesült Államokban, amely a legmagasabb visszaesés a második világháború óta. A szezonálisan kiigazított munkanélküliségi ráta 14,4%-ra ugrott áprilisban a 4,4%-os márciusi értékről, majd fokozatos csökkenéssel 6,2%-on zárta az időszakot. Az 500 legnagyobb amerikai nagyvállalat részvényeit tömörítő S&P500 index a hatalmas februári esést már augusztus elejére ledolgozta, végül pedig 16%-os pozitív teljesítménnyel zárta az évet.

##### Eurózóna

2020-ban a GDP volumene 6,8%-kal csökkent a 2019-es értékhez viszonyítva a 19 tagból álló Eurózában. A STOXX Europe 600 index a februári mélyrepülést követően fokozatosan emelkedett az év hátralévő részében, de az esés egészét nem tudta ledolgozni, így végül 4%-os mínuszban zárta az évet. A Bund hozama még a márciusi felpattanáskor sem lépett ki a negatív tartományból, végül pedig -0,57%-on zárta az időszakot. Az euró csaknem 1,23-on zárta az évet a dollárral szemben.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**A terv és tényadatok összehasonlítása**

**Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása**

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A **Pénztár taglétszáma** 2020. december 31-én **21.630** fő. A Pénztár 2020. évi rövid távú pénzügyi terv adataiban a tervezett létszám **2020.** év végére **21.937** fő létszámban lett megállapítva. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 1,4 %-kal marad el a tervezett értéktől. Ennek oka elsősorban a belépők számának a tervhez képest jelentős eltéréséből adódik. A belépők száma az új belépők tekintetében lényegesen elmarad a tervezettől.

A **2020.** évi pénzügyi tervben **880** fő új, valamint **80** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **528** fő, a más pénztárból átlépők száma **89** fő volt.

A Pénztár a **2020.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **60** fő átlépő taggal, **348** fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **44** tag elhalálózása, valamint **300** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett.

A taglétszám változása: a belépők, szolgáltatást igénybe vevők, más pénztárba átlépők és elhunyt tagok számának tervezettől való eltérése az alábbiak szerint alakult:

2020. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	Egyéb megszűnés	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	880	80	348	60	44	0	300
Tény adat (fő)	528	89	293	54	44	1	206
Eltérés (fő)	-352	9	-55	-4	0	1	-94
Eltérés (%)	-40%	11,3%	-15,8%	-10%	0%	0%	-31,3%

**A Pénztár bevételeinek és kiadásainak és hozameredményeinek alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében**

**Bevételek**

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek megközelítőleg a tervezett bevételek szintjén alakultak.

A következő táblázat a tervezett és tényleges, különböző jogcímű bevételek tervtől való eltérését mutatja.

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek, támogatás	2.400.000	2.278.693	94,95%
Egyéb bevételek	312.236	432.404	138,49%
<b>Összesen:</b>	<b>2.712.236</b>	<b>2.711.097</b>	<b>99,96%</b>

**Kiadások**

A Pénztár **164.863** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **136.846** ezer forintnál **28.017** ezer forinttal, 20,47 %-kal lettek magasabbak.

A tényleges működési költségek, ráfordítások a tervezetthez képest az alábbiak szerint alakultak:

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	69.372	68.407	98,61%	41,49%
Személyi jellegű ráfordítások	29.839	27.867	93,30%	16,90%
Felügyeleti díj	8.761	11.476	130,99%	6,96%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	28.844	57.113	198,01%	34,64%
<b>Összesen*</b>	<b>136.846</b>	<b>164.863</b>	<b>120,47%</b>	<b>100,00%</b>

\* A terv és tény kiadások a befektetési kiadásokat nem tartalmazzák.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

A költségek és ráfordítások tervezett növekedését az éves befizetés ösztönző program miatt felmerült személyi jellegű ráfordítások és a tagdíjkövetelések leírása miatti hitelezési veszteség növekedése okozta.

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett – feltételezett jövőbeni várható események (taglétszám-változás, átlagtagdíjak növekedése, tagdíjfizetési fegyelem javulása, befektetési hozamok) alapján meghatározott – záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (eFt)	Tény záró állomány (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	115.149	142.122	123,42%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	34.487.436	37.921.041	109,96%
Likviditási tartalék	41.446	40.841	98,54%

A fedezeti céltartalék záró állománya jelentősen, mintegy 10 %-kal haladja meg a tervezett mértéket. Ennek oka egy részt a nyitó állomány tervezetthez viszonyított lényegesen magasabb értéke, illetve a 2020. évi céltartalék képzés is jelentősen magasabb értékben realizálódott, mint ahogy az előzetesen várható volt.

#### Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **1.249.560** ezer forint előírányzott összeghez képest **366.081** ezer forinttal magasabb értékben, **1.615.641** ezer forintban teljesültek.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Rövidtávú terv-tény elemzés című táblázata tartalmazza.

A Pénztár Éves beszámolójának, a kiegészítő melléklet szöveges részének és a kiegészítő melléklet számszaki részének egyes tábláiban található sorok értékei a kerekítésből adódóan minimális eltéréseket mutathatnak.

2020. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2020. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén **720** ezer Ft-ot a függő portfólióból a fedezeti portfólióba, ugyanezen a jogcímen **23** ezer Ft-ot a függő portfólióból a működési tartalékra. Ezen felül a pénztár 2015. évtől a tagdíjat nem fizető tagoktól hozamot von el, ennek megfelelően a fedezeti tartalékból a működési tartalékba 2020.12.31-én **20.360** ezer Ft került átvezetésre.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2020. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	83,24 %
Aktív taglétszám aránya	42,28 %
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	56,49 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	16,90 %

#### Rendkívüli események

A Pénztár a 2020. évben kivételes nagyságú bevételt illetve ráfordítást nem számolt el.

2019-ben a szokásos, folyamatos felügyelet keretében végzett átfogó felügyeleti ellenőrzés 2020. júliusában a H-JÉ-IV-B-49/2020 számú határozattal zárult, mely kötelezte a Pénztárt 1.200.000 forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

A Pénztár a feltárt hiányosságokat megszüntette - a legtöbb esetben már a határozat teljesítési határideje előtt - és elvégezte a Felügyelet által kért változtatásokat. A Pénztár a jövőben is arra törekszik, hogy a folyamatait a Felügyelet által elvárt formában és keretek között alakítsa.

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

A Pénztár mindennapjait és működési környezetét jelentősen befolyásolja a koronavírus járvány és az azzal kapcsolatos korlátozó intézkedések sorozata. Felmértük és értékeltük a COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**


---

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.

A Pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között lényeges esemény nem történt.

Budapest, 2021. április 27.

Mellékletek: 28 db táblázat



Dr. Németh Krisztián sk.  
az Igazgatótanács Elnöke