

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Kormányrendelet (a továbbiakban: 281/2001. (XII. 26.) Kormányrendelet) 25. § (1) és (5) bekezdése, valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 50. §. (1) bekezdése alapján a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra, illetve teszi közzé a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett közzétételi helyen:

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2021. év

1. A pénztár 2021. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2021. január 1.	2021. december 31.
Taglétszám (fő)	21 630	21 320

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2021. évben

Tartalékok közötti megosztás 2021.01.01.-2021.12.31	0 -10.000 Ft-ig	10.001- 200.000 Ft-ig	200.001- 500.000 Ft-ig	500.001 Ft-tól
Fedezeti tartalék	91 %	95 %	96 %	98 %
Működési tartalék	9 %	5 %	4 %	2 %
Likviditási tartalék	0 %	0 %	0 %	0 %

3. A választható portfóliók hozamának, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

Portfólió	Aktív				Bebiztosító			
	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2002	5,32	6,44	10,02	5 212 817	5,32	6,42	10,02	2 856 408-
2003	6,93	8,05	6,85	5 858 149	-0,63	0,47	-0,31	3 035 002
2004	19,13	20,39	23,89	7 978 440-	13,16	14,11	13,44	3 597 037
2005	14,48	15,57	16,65	10 037 551	8,6	9,38	8,42	4 022 804
2006	7,32	8,32	10,35	11 695 594	5,57	6,32	6,69	4 577 913
2007	6,62	7,56	7,4	13 334 266	6,33	7,1	7,36	4 920 456
2008	-18,45	-17,72	-19,38	10 562 980	4,08	4,72	7,03	4 723 707
2009	17,85	18,76	25,36	12 448 409	10,82	11,54	8,44	5 051 815
2010	17	17,8	14,27	14 235 322	6,24	6,91	5,79	5 128 701
2011	-0,99	-0,38	-0,18	13 342 459	5,99	6,51	4,48	4 913 838
2012	10,82	11,42	15,13	14 081 989	10,72	11,24	11,24	5 262 430
2013	12,50	12,98	12,90	15 913 890	6,55	7,00	6,53	5 642 190
2014	12,22	12,78	15,40	17 928 477	6,17	6,80	6,20	6 129 883
2015	5,50	6,31	4,40	18 926 259	3,06	3,72	2,25	6 274 481
2016	8,47	9,33	8,23	21 041 488	3,13	3,81	2,58	6 556 418
2017	11,17	12,05	10,42	24 384 273	2,61	3,2	1,72	6 948 647
2018	-2,07	-1,28	-2,1	24 990 514	-0,35	0,29	0,01	6 785 133
2019	14,9	15,65	14,36	28 602 605	2,45	3,04	2,07	6 799 056
2020	5,44	6,22	5,20	31 072 116	0,42	1,06	0,67	6 771 854
2021	7,64	8,5	5,1	34 309 718	-1,90	-1,32	-3,38	6 349 909

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

A bruttó és a nettó hozamráták közötti különbség alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés és letétkezelés díja) adódik.

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Aktív portfolió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2012-2021)	8,56
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2007-2021)	6,84

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Bebiztosító portfolió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2012-2021)	3,23
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2007-2021)	4,36

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

Megnevezés	%
A 2021. évi infláció (december/december)	7,4
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2012-2021. évekre számítva)	2,59
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2007-2021. évekre számítva)	3,40

4. A választható és a szolgáltatási (járadékos) portfóliók 2021. évi nyitó és záró értékei (nettó eszközérték)

Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft)	2021. január 1.	2021. december 31.
Aktív	31 072 116	34 309 718
Bebiztosító	6 771 854	6 349 909
Szolgáltatási	77 070	96 951

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

5. A választható portfóliók és a szolgáltatási (járadékos) portfólió 2021. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Százalékos megoszlás 2021.01.01-én	Százalékos megoszlás 2021.12.31-én	Százalékos megoszlás 2021.01.01-én	Százalékos megoszlás 2021.12.31-én	Százalékos megoszlás 2021.01.01-én	Százalékos megoszlás 2021.12.31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,84%	1,88%	2,30%	2,15%	3,20%	4,07%
Lekötött betét	0,00%	3,21%	18,22%	18,48%	19,49%	10,36%
Magyar állampapír	42,89%	37,67%	64,95%	65,68%	77,31%	85,57%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00%	1,92%	5,09%	5,98%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,76%	0,75%	1,88%	1,19%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,16%	1,25%	2,84%	3,11%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,42%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,60%	7,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	12,81%	13,54%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	29,28%	29,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	3,26%	2,47%	5,7%	4,33%	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	-0,14%	-0,49%	-0,61%	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb követelések és kötelezettségek	-0,02%	-0,15%	-0,49%	-0,31%	0,00%	0,00%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

6. A választható portfóliók 2021. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

2021.09.01-i dátummal lépett hatályba a Pénztár új befektetési politikája.

A választható portfóliók 2021. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index 2021.09.01-ig

befektetési eszköz		Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió	
		Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
Likvid pénzügyi eszközök		0%	15%	0%	15%
-	<u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>repo és fordított repo ügyletek (4. k))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Kamatkozó eszközök		35%	65%	50%	100%
-	<u>magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (4. d1) – d4))</u>	<u>20%</u>	<u>50%</u>	<u>50%</u>	<u>100%</u>
-	<u>vállalati kötvény (4. d5) - d6))</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<u>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<u>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>jelzáloglevél (4. q1) – q2))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c))</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
-	<u>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök		35%	65%	0%	5%
-	<u>részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<u>35%</u>	<u>65%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

-	<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>ingatlan (4. h)</i>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>egyéb kollektív értékpapírból származó kitettség (4. f1) – f3) *</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
<u>Származtatott eszközök</u>		<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>egyéb eszközökből (4. m) – p) származó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>

Az egyes portfóliók referenciaindexre:

Aktív portfólió	RMAX	5%
	MAX	45%
	MSCI World	20%
	BUX	5%
	CETOP	15%
	MSCI Emerging Markets	10%
Bebiztosító portfólió	RMAX	75%
	MAX	25%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

A választható portfóliók 2021. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index 2021.09.01 után

Befektetési eszköz		Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió	
		Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
Likvid pénzüpi eszközök		0%	15%	0%	15%
-	<u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>pénzforralmi számla és befektetési számla (4. b)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>repo és fordított repo ügyletek (4. k)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Kamatkozó eszközök		15%	65%	45%	100%
-	<u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg (4. c)</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
-	<u>magyar állampapír (4. d1)</u>	<u>15%</u>	<u>50%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>
-	<u>értékpapír, amelyben foqlalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfízető kezességét vállal (4. d2)</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan foqralomba hozott kötvény (4. d5)</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan foqralomba hozott kötvény (4. d7)</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan foqralomba hozott kötvény (4. d9)</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q1)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>külföldi állampapír (4. d3)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>értékpapír, amelyben foqlalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfízető kezességét vállal (4. d4)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan foqralomba hozott kötvény (4. d6)</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan foqralomba hozott kötvény (4. d8)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>külföldi önkormányzat által nyilvánosan foqralomba hozott kötvény (4. d10)</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q2)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Tulajdonviszonyt meqttestesítő eszközök		0%	35%	0%	0%
-	<u>magyar piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>fejlett piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>fejlődő piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>közép-kelet európai részvények</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>ingatlan (4. h)</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok		5%	45%	0%	5%
-	<u>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<u>Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<u>fejlett piaci részvény kitétség</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>fejlődő piaci részvény kitétség</u>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
Származtatott eszközök		0%	15%	0%	15%
-	<u>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitétség</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitétség</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitétség</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>

Az egyes portfóliók referenciaindex:

Aktív portfólió	RMAX	5%
	MAX	45%
	MSCI World	20%
	BUX	5%
	CETOP	15%
	MSCI Emerging Markets	10%
Bebiztosító portfólió	RMAX	75%
	MAX	25%

7. A választható portfóliók 2022. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

A 2021.09.01-én hatályba lépő befektetési politika érvényes 2022-ben.

Befektetési eszköz		Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió	
		Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
Likvid pénzügyi eszközök		0%	15%	0%	15%
-	<u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>repo és fordított repo ügyletek (4. k)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Kamatkozó eszközök		15%	65%	45%	100%
-	<u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzüsszeg (4. c)</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
-	<u>magyar állampapír (4. d1)</u>	<u>15%</u>	<u>50%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>
-	<u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (4. d2)</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

-	<u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q1)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>külföldi állampapír (4. d3)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q2)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
	<u>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</u>	<u>0%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>magyar piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>fejlett piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>fejlődő piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>közép-kelet európai részvények</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>ingatlan (4. h)</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
	<u>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<u>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<u>Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<u>fejlett piaci részvény kitettséggel</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>fejlődő piaci részvény kitettséggel</u>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
	<u>Származtatott eszközök</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitettséggel</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitettséggel</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitettséggel</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>

730ME
MÉRLEG-Eszközök

Vagyonszám: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
		c	d	e	f	g	h	z	
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	38 840 493	0	38 840 493	41 646 572	0	41 646 572	
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	730ME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	730ME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	730ME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	730ME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	730ME1121	1. Működöttetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	730ME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	730ME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	730ME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	730ME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	730ME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	730ME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	730ME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részességek	0	0	0	0	0	0	
018	730ME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	730ME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	730ME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	730ME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	730ME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	730ME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	730ME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	730ME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	730ME12	B) Forgóeszközök	38 840 466	0	38 840 466	41 646 560	0	41 646 560	
027	730ME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	730ME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	730ME1212	2. Árúk	0	0	0	0	0	0	
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	730ME1214	4. Árúk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	730ME122	II. Követelések	550 611	0	550 611	538 288	0	538 288	
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	550 611	0	550 611	533 570	0	533 570	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	0	0	0	4 718	0	4 718	
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	730ME123	III. Értékpapírok	36 061 633	0	36 061 633	37 766 571	0	37 766 571	
040	730ME1231	1. Egyéb részességek	10 816 715	0	10 816 715	9 926 900	0	9 926 900	
041	730ME1232	2. Forgalmú célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 783 601	0	19 783 601	21 353 178	0	21 353 178	
042	730ME12321	2.1. Kötvények	1 011 995	0	1 011 995	1 892 964	0	1 892 964	
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	17 317 099	0	17 317 099	18 283 473	0	18 283 473	
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000	
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 394 507	0	1 394 507	1 116 741	0	1 116 741	
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	5 493 791	0	5 493 791	6 573 408	0	6 573 408	
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-32 474	0	-32 474	-86 915	0	-86 915	
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	2 228 222	0	2 228 222	3 341 701	0	3 341 701	
050	730ME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	579 165	0	579 165	648 934	0	648 934	
052	730ME1243	3. Elkülönített betétszámla	288 750	0	288 750	128 703	0	128 703	
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 250 000	0	1 250 000	2 280 000	0	2 280 000	
054	730ME1245	5. Devizaszámla	106 308	0	106 308	270 438	0	270 438	
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	3 999	0	3 999	13 626	0	13 626	
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	27	0	27	12	0	12	
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	27	0	27	12	0	12	

ca _____

73OMF
Mérleg - Forrás

Negyzérend. ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód		
			1		2		3		4		5		6		7		
			k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	38 840 493	0	38 840 493	41 646 572	0	38 840 493	41 646 572	0	0	0	41 646 572	0	0	0	0
002	73OMF11	D) Száít tőke	142 122	0	142 122	130 071	0	142 122	130 071	0	0	0	130 071	0	0	0	0
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73OMF1113	3. Likvidációs célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73OMF112	2. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	128 487	0	128 487	142 176	0	128 487	142 176	0	0	0	142 176	0	0	0	0
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	13 635	0	13 635	-12 105	0	13 635	-12 105	0	0	0	-12 105	0	0	0	0
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
011	73OMF12	E) Céltartalékok	38 512 493	0	38 512 493	41 332 059	0	38 512 493	41 332 059	0	0	0	41 332 059	0	0	0	0
012	73OMF121	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73OMF12121	Ebből 2.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	73OMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
017	73OMF12123	2.3. Devizaparitási változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	73OMF122	II. Fedezet céltartalék	37 921 041	0	37 921 041	40 756 580	0	37 921 041	40 756 580	0	0	0	40 756 580	0	0	0	0
020	73OMF1221	I. Egyéni számlákon	37 843 968	0	37 843 968	40 659 625	0	37 843 968	40 659 625	0	0	0	40 659 625	0	0	0	0
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	24 428 037	0	24 428 037	26 041 525	0	24 428 037	26 041 525	0	0	0	26 041 525	0	0	0	0
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 951 163	0	7 951 163	8 118 986	0	7 951 163	8 118 986	0	0	0	8 118 986	0	0	0	0
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 484 768	0	5 484 768	6 499 114	0	5 484 768	6 499 114	0	0	0	6 499 114	0	0	0	0
024	73OMF122131	Ebből 1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	103 307	0	103 307	162 293	0	103 307	162 293	0	0	0	162 293	0	0	0	0
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaparitási változás (+/-)	1 105 983	0	1 105 983	2 097 268	0	1 105 983	2 097 268	0	0	0	2 097 268	0	0	0	0
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	4 255 478	0	4 255 478	4 239 553	0	4 255 478	4 239 553	0	0	0	4 239 553	0	0	0	0
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékok	77 073	0	77 073	96 955	0	77 073	96 955	0	0	0	96 955	0	0	0	0
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékok kamatmentes fedezeti céltartalék	76 302	0	76 302	95 543	0	76 302	95 543	0	0	0	95 543	0	0	0	0
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékok jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	223	0	223	407	0	223	407	0	0	0	407	0	0	0	0
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékok jóváírt értékelési különbözet	548	0	548	1 005	0	548	1 005	0	0	0	1 005	0	0	0	0
032	73OMF122231	Ebből 2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	162	0	162	308	0	162	308	0	0	0	308	0	0	0	0
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaparitási változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	386	0	386	697	0	386	697	0	0	0	697	0	0	0	0
036	73OMF123	III. Likvidációs céltartalék	40 841	0	40 841	41 909	0	40 841	41 909	0	0	0	41 909	0	0	0	0
037	73OMF1231	1. Likvidációs portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
038	73OMF12311	Ebből 1.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
039	73OMF12312	1.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	73OMF12313	1.3. Devizaparitási változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
041	73OMF12314	1.4. Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
042	73OMF1232	2. Egyéb likvidációs célokra	40 581	0	40 581	41 880	0	40 581	41 880	0	0	0	41 880	0	0	0	0
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befizetési hozamának tartaléka	260	0	260	29	0	260	29	0	0	0	29	0	0	0	0
044	73OMF124	IV. Más nem fizetett tagdíjak tartaléka	550 611	0	550 611	533 570	0	550 611	533 570	0	0	0	533 570	0	0	0	0
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	32 015	0	32 015	31 080	0	32 015	31 080	0	0	0	31 080	0	0	0	0
046	73OMF1242	2. Fedezési célú tagdíjak tartaléka	518 596	0	518 596	502 490	0	518 596	502 490	0	0	0	502 490	0	0	0	0
047	73OMF1243	3. Likvidációs célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	89 613	0	89 613	75 345	0	89 613	75 345	0	0	0	75 345	0	0	0	0
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	89 613	0	89 613	75 345	0	89 613	75 345	0	0	0	75 345	0	0	0	0
051	73OMF1321	1. Tapasztalt személyi kötelezettségek	70 747	0	70 747	60 326	0	70 747	60 326	0	0	0	60 326	0	0	0	0
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 294	0	1 294	42	0	1 294	42	0	0	0	42	0	0	0	0
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8 154	0	8 154	9 440	0	8 154	9 440	0	0	0	9 440	0	0	0	0
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	9 418	0	9 418	5 537	0	9 418	5 537	0	0	0	5 537	0	0	0	0
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendeltető függő befizetések	9 418	0	9 418	5 537	0	9 418	5 537	0	0	0	5 537	0	0	0	0
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendeltető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
058	73OMF13253	5.3. pénztárhoz nem rendeltető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	96 265	0	96 265	109 097	0	96 265	109 097	0	0	0	109 097	0	0	0	0
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	96 265	0	96 265	109 097	0	96 265	109 097	0	0	0	109 097	0	0	0	0
062	73OMF143	3. Hátraszállított bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Vegyesrend szerinti						
			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
			a	b	c	d	e	f	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	122 549	0	122 549	128 485	0	128 485	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-bevezetés	10 820	0	10 820	10 405	0	10 405	
003	730A03	Még nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	35 991	0	35 991	34 443	0	34 443	
004	730A04	Újtag befolyt tagdíjak	3 526	0	3 526	2 929	0	2 929	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	100 704	0	100 704	105 376	0	105 376	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	20 023	0	20 023	57	0	57	
008	730A08	Működési célra jutott eset adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	57 074	0	57 074	58 417	0	58 417	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	177 801	0	177 801	161 850	0	161 850	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	164 863	0	164 863	175 442	0	175 442	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	93 129	0	93 129	99 515	0	99 515	
013	730A1111	Anyagköltség	98	0	98	157	0	157	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	74 437	0	74 437	75 493	0	75 493	
015	730A11121	Adminisztrációs és nylvántartási feladatokat ellátó szervezetek fizetett díj (számla alapján)	68 407	0	68 407	69 565	0	69 565	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos öngyűkölő díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvszámlát díja (számla alapján)	2 159	0	2 159	1 905	0	1 905	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadási díja (számla alapján)	3 871	0	3 871	2 944	0	2 944	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	1 079	0	1 079	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	18 594	0	18 594	23 865	0	23 865	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	27 887	0	27 887	30 942	0	30 942	
023	730A1121	Bérek	14 145	0	14 145	14 681	0	14 681	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	5 014	0	5 014	4 881	0	4 881	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	9 131	0	9 131	9 780	0	9 780	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadási díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos öngyűkölő díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztviselők bszteletdíja	8 348	0	8 348	8 880	0	8 880	
030	730A112125	Egyéb állományba nem tartozók munkadíja	785	0	785	900	0	900	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 395	0	11 395	13 684	0	13 684	
032	730A1123	Bérlésköltségek	2 327	0	2 327	2 597	0	2 597	
033	730A113	Értékpapírok értékesítésének leírása	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	43 887	0	43 887	44 985	0	44 985	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	11 476	0	11 476	12 468	0	12 468	
036	730A1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	32 391	0	32 391	32 519	0	32 519	
038	730A12	Szakosított működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	12 938	0	12 938	-13 592	0	-13 592	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	711	0	711	1 503	0	1 503	
041	730A141	Tartalékos kölcsönök, kölcsönök kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyi eszközök kamatai, kamatjellegű bevételek	711	0	711	1 503	0	1 503	
043	730A143	Hitelezés nyújtásából származó kamatozó értékpapír vételárban lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	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 különbségekben elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	711	0	711	1 503	0	1 503	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbségekben képzett működési célú tartalék	0	0	0	0	0	0	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14	0	14	16	0	16	
070	730A281	Vagyonszerzési díjak	0	0	0	0	0	0	
071	730A282	Letétkezelési díjak	14	0	14	16	0	16	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	14	0	14	16	0	16	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	697	0	697	1 487	0	1 487	
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	13 635	0	13 635	0	0	0	
077	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0	
078	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
079	730A35	Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30 +/-33-34) (+/-)	13 635	0	13 635	-12 105	0	-12 105	

730B

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Negyedévi adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2		3	4	5	6		7		
			c	d	e	f	g	h	z				
001	730B01	Tágok által fizetett tagdíj	2 459 557	0	2 459 557	2 605 960	0	2 605 960					
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	221 530	0	221 530	222 530	0	222 530					
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	578 331	0	578 331	552 508	0	552 508					
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	53 340	0	53 340	43 960	0	43 960					
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 158 096	0	2 158 096	2 319 942	0	2 319 942					
006	730B06	Tagok egyéb befizetése	375 330	0	375 330	370 685	0	370 685					
007	730B06.1	Ebből A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által ártított összeg	375 330	0	375 330	370 685	0	370 685					
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	1 870	0	1 870	1 844	0	1 844					
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére kuttartott eseti adomány	0	0	0	0	0	0					
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	503 651	0	503 651	524 654	0	524 654					
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	3 036 947	0	3 036 947	3 217 125	0	3 217 125					
012	730B11	Egyéni számlán eszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	503 651	0	503 651	524 654	0	524 654					
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	533 510	0	533 510	437 514	0	437 514					
014	730B12.1	Pénzügyi műveletek kamat, kamatteljesítési bevétel	681 763	0	681 763	547 129	0	547 129					
015	730B12.2	Hitelesítést megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	148 253	0	148 253	109 615	0	109 615					
016	730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	439 724	0	439 724	658 970	0	658 970					
017	730B14	Befektetési jevők realizált hozama	604 988	0	604 988	473 409	0	473 409					
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	192 212	0	192 212	368 073	0	368 073					
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	54 964	0	54 964	31 137	0	31 137					
020	730B17	Értékelési különbözeten eszámolt várható hozam	371 189	0	371 189	1 034 603	0	1 034 603					
021	730B17.1	Időarányosan járó kamat	-55 936	0	-55 936	59 133	0	59 133					
022	730B17.2	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0					
023	730B17.3	Devizárfolyam-változásból adódó értékülönbözlet	-53 482	0	-53 482	991 284	0	991 284					
024	730B17.3	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	3 448	0	3 448	930 030	0	930 030					
025	730B17.3	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	56 928	0	56 928	-61 254	0	-61 254					
026	730B17.4	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet	480 607	0	480 607	-15 614	0	-15 614					
027	730B17.4	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	623 241	0	623 241	1 003 766	0	1 003 766					
028	730B17.4	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	142 634	0	142 634	1 019 380	0	1 019 380					
029	730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0					
030	730B19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 196 587	0	2 196 587	3 004 906	0	3 004 906					
031	730B19.1	Egyéni számlákra megjelölt hozambevételek	2 195 658	0	2 195 658	3 003 197	0	3 003 197					
032	730B19.1	Egyéni számlákra megjelölt realizált hozam	1 824 343	0	1 824 343	1 968 951	0	1 968 951					
033	730B19.1	Egyéni számlákra megjelölt értékelési különbözlet	371 315	0	371 315	1 034 346	0	1 034 346					
034	730B19.2	Szolgáltatási tartalmat megjelölt hozambevételek	929	0	929	1 709	0	1 709					
035	730B19.2	Szolgáltatási tartalmat megjelölt realizált hozam	1 055	0	1 055	1 252	0	1 252					
036	730B19.2	Szolgáltatási tartalmat megjelölt értékelési különbözlet	-126	0	-126	457	0	457					
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatteljesítési ráfordítások	0	0	0	0	0	0					
038	730B21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	119 417	0	119 417	407 336	0	407 336					
039	730B22	Befektetési jevők realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0					
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítások	207 092	0	207 092	23 341	0	23 341					
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0					
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	256 154	0	256 154	304 087	0	304 087					
043	730B25.1	Vagyonkezelési díjak	246 122	0	246 122	292 160	0	292 160					
044	730B25.2	Letétkezelési díjak	8 670	0	8 670	10 133	0	10 133					
045	730B25.3	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 362	0	1 362	1 794	0	1 794					
046	730B26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	582 663	0	582 663	734 764	0	734 764					
047	730B26.1	Egyéni számlákra terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	582 493	0	582 493	734 606	0	734 606					
048	730B26.2	Szolgáltatási tartalmat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	170	0	170	158	0	158					
049	730B27	Befektetési tevékenység átlagára (19-28) (+/-)	1 813 924	0	1 813 924	2 270 142	0	2 270 142					
050	730B27.1	Egyéni számlákra jóváírható nettó hozam	1 241 850	0	1 241 850	1 234 245	0	1 234 245					
051	730B27.2	Egyéni számlákra jóváírható értékelési különbözlet	371 315	0	371 315	1 034 346	0	1 034 346					
052	730B27.3	Szolgáltatási tartalmat hevezhető nettó hozam	885	0	885	1 094	0	1 094					
053	730B27.4	Szolgáltatási tartalmat hevezhető értékelési különbözlet	-126	0	-126	457	0	457					
054	730B28	Fedezeti célú tartalék képzés (10-11+/-27) (-)	4 147 220	0	4 147 220	4 982 613	0	4 982 613					
055	730B28.1	Egyéni számlákra a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének összegében	2 533 296	0	2 533 296	2 892 471	0	2 892 471					
056	730B28.2	Egyéni számlákra jóváírható nettó hozamból	1 241 850	0	1 241 850	1 234 245	0	1 234 245					
057	730B28.3	Egyéni számlákra jóváírható értékelési különbözletből	371 315	0	371 315	1 034 346	0	1 034 346					
058	730B28.3	Időarányosan járó kamat	-56 063	0	-56 063	58 986	0	58 986					
059	730B28.3	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0					
060	730B28.3	Devizárfolyam különbözletből	-53 482	0	-53 482	991 284	0	991 284					
061	730B28.3	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözletből	480 860	0	480 860	-15 924	0	-15 924					
062	730B28.4	Szolgáltatási tartalmat jóváírt nettó hozamból	885	0	885	1 094	0	1 094					
063	730B28.5	Szolgáltatási tartalmat jóváírt értékelési különbözletből	-126	0	-126	457	0	457					
064	730B28.5	Időarányosan járó kamat	127	0	127	147	0	147					
065	730B28.5	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0					
066	730B28.5	Devizárfolyam különbözletből	0	0	0	0	0	0					
067	730B28.5	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet	-253	0	-253	310	0	310					

ce

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nyvatárgyrend: 001 forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			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	0
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	0
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak másb tartalekképzés (-)	0	0	0	0	0	0	0
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0
008	730C08	Likviditási célra jutottított eseti adomány	0	0	0	0	0	0	0
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	576	0	576	576
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	576	0	576	576
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	53	0	53	53
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 038	0	1 038	2 129	0	2 129	2 129
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 038	0	1 038	2 129	0	2 129	2 129
014	730C122	Hitelevizsont megtestesítő kamatozó értékpapír értékesítéséből levő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	0
015	730C13	Tulajdoni részesedési jelentő befektetések és hitelevizsont megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0
019	730C17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	0
020	730C171	Hőmennyiség jérő kamat	0	0	0	0	0	0	0
021	730C172	Jérő osztalék	0	0	0	0	0	0	0
022	730C173	Devizaárfolyam-rögzítésből adódó értékkülönbözete	0	0	0	0	0	0	0
023	730C173	Nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
024	730C173 2	Veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztéség) (-)	0	0	0	0	0	0	0
025	730C174	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözete	0	0	0	0	0	0	0
026	730C174	Nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
027	730C174 2	Veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztéség) (-)	0	0	0	0	0	0	0
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 038	0	1 038	2 129	0	2 129	2 129
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	252	0	252	505	0	505	505
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	786	0	786	1 624	0	1 624	1 624
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizsont megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztéség)	0	0	0	0	0	0	0
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	0
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	18	0	18	18	0	18	18
038	730C251	Vagyonkezelési díjak	0	0	0	0	0	0	0
039	730C252	Letétkezelési díjak	18	0	18	18	0	18	18
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböz egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	18	0	18	18	0	18	18
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	5
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	13	0	13	13	0	13	13
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 020	0	1 020	2 111	0	2 111	2 111
045	730C28	Likviditási és kockázati célú tartalek képzése (10-11 +/- 27) (-)	1 020	0	1 020	2 634	0	2 634	2 634
046	730C281	Értékelési különbözeteiből képzett likviditási célú tartalek	0	0	0	0	0	0	0
047	730C281	Hőmennyiség jérő kamat	0	0	0	0	0	0	0
048	730C281	Jérő osztalék	0	0	0	0	0	0	0
049	730C281	Devizaárfolyam különbözetei	0	0	0	0	0	0	0
050	730C281 4	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözetei	0	0	0	0	0	0	0
051	730C282	Egyéb likviditási célúakra	247	0	247	1 023	0	1 023	1 023
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	773	0	773	1 611	0	1 611	1 611

Független könyvvizsgálói jelentés
a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlése részére

Vélemény

Elvégeztük a **Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár** („a Pénztár”) (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193., nyilvántartási szám: 01-04-0000181, adószám: 18087664-1-41) 2021. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 41.646.572 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység adózott eredménye 12.105 ezer Ft veszteség, a céltartalékok összege 41.332.059 ezer Ft -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata” -ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak” -ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény és a 223/2000. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2021. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint a 223/2000. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2022. május 12.

Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető

Jáborcsik és Társa Kft.

1042 Budapest, József A. u. 32-34. B. lph. I/3.

könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

JÁBORCSIK és TÁRSA
könyvvizsgáló és pénzügytanácsadó Kft.

Hatosné Jáborcsik Éva
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.

