

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 2020. év

1. A pénztár 2020. év eleji és végi taglétszáma

| Megnevezés | 2020. január 1. | 2020. december 31. |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| Taglétszám (fő) | 21 611 | 21 630 |

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2020. évben

| Tartalékok közötti megosztás 2020.01.01.-2020.12.31 | 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 % | 0 % |
| 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 |

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 portfólió | 10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2011-2020) | 7,65 |
| | 15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2006-2020) | 6,82 |

| Megnevezés | | Nettó hozamráta % |
|-----------------------|---|----------------------|
| Bebiztosító portfólió | 10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2011-2020) | 4,03 |
| | 15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2006-2020) | 4,87 |

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

| Megnevezés | % |
|---|------|
| A 2020. évi infláció (december/december) | 2,7 |
| Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2011-2020. évekre számítva) | 2,27 |
| Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2006-2020. évekre számítva) | 3,34 |

4. A választható és a szolgáltatási (járadékos) portfóliók 2020. évi nyitó és záró értékei (nettó eszközérték)

| Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft) | 2020. január 1. | 2020. december 31. |
|---|-----------------|--------------------|
| Aktív | 28 602 605 | 31 072 116 |
| Bebiztosító | 6 799 056 | 6 771 854 |
| Szolgáltatási | 97 183 | 77 070 |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

5. A választható portfóliók és a szolgáltatási (járadékos) portfólió 2020. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

| Eszközcsoport | Aktív portfólió | | Bebiztosító portfólió | | Szolgáltatási portfólió | |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | Százalékos megoszlás 2020.01.01-én | Százalékos megoszlás 2020.12.31-én | Százalékos megoszlás 2020.01.01-én | Százalékos megoszlás 2020.12.31-én | Százalékos megoszlás 2020.01.01-én | Százalékos megoszlás 2020.12.31-én |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 5,3% | 1,84% | 3,58% | 2,30% | 2,65% | 3,20% |
| Lekötött betét | 0,00% | 0,00% | 18,14% | 18,22% | 15,44% | 19,49% |
| Magyar állampapír | 35,48% | 42,89% | 52,1% | 64,95% | 81,91% | 77,31% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 5,86% | 0,00% | 11,95% | 5,09% | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 0,76% | 1,02% | 1,88% | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 0,16% | 2,58% | 2,84% | 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 | 0,00% | 0,42% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 8,53% | 8,60% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 11,73% | 12,81% | 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 | 29,29% | 29,28% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | 3,68% | 3,26% | 11,01% | 5,7% | 0,00% | 0,00% |
| Határidős ügyletek | 0,03% | 0,00% | -0,15% | -0,49% | 0,00% | 0,00% |
| Követelés értékpapír ügyletekből | 0,10% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Kötelezettségek értékpapír ügyletekből | 0,00% | 0,00% | -0,23% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Egyéb követelések és kötelezettségek | 0,00% | -0,02% | 0,00% | -0,49% | 0,00% | 0,00% |
| Összesen: | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

6. A választható portfóliók 2020. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

| 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. g1) – g2)</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> |
| - | <u>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító</u> | <u>0%</u> | <u>20%</u> | <u>0%</u> | <u>0%</u> |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

| | | | | | |
|--------------------------------------|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | <u>kollektív értékpapír</u> | | | | |
| | <u>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u> | <u>0%</u> | <u>30%</u> | <u>0%</u> | <u>0%</u> |
| | <u>fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u> | <u>0%</u> | <u>25%</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>egyéb kollektív értékpapírból származó kitettség (4. f1) – f3))*</u> | <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> |
| | <u>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitettség</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |
| | <u>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitettség</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |
| | <u>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitettség</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |
| | <u>egyéb eszközökből (4. m) – p) származó kitettség</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</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 2021. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2018.05.16-án új Befektetési politika szabályzatot fogadott el, hatályba lépett a Magyar Nemzeti Banknak a Pénztár Választható Portfóliós Szabályzata

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

módosítását engedélyező határozatának kézhezvételének napjától, 2018.09.19-től. 2021. évben az ebben meghatározott eszközallokációs küszöbértékek hatályosak.

| 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> |
| - | <u>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u> | <u>0%</u> | <u>20%</u> | <u>0%</u> | <u>0%</u> |
| - | <u>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen</u> | <u>0%</u> | <u>30%</u> | <u>0%</u> | <u>0%</u> |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

| | | | | | |
|-------------------------------|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | <i>kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i> | | | | |
| - | <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> |
| Származtatott eszközök | | <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> |

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: 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 | 73OME1 | ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) 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. Vagyon 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 érték helyesbítése | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 73OME112 | II. Tárgyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 009 | 73OME1121 | 1. Működő 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 érték helyesbítése | 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. Forgalmi 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 különbözete | 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 | |

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: 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 | |
| | a | b | c | d | e | f | 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 iuttatott 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 | Iszonyba 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 | Aktuáriusi 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-, propagaanda- 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 | Bérlőköltség | 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 | Aktuáriusi díj (megbízási díj) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 027 | 730A11212 | Szaktanácsadás díja (megbízási díj) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 028 | 730A11212 | Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 730A11212 | Pénztári tisztviselők tiszteletdíja | 7 505 | 0 | 7 505 | 8 346 | 0 | 8 346 | |
| 030 | 730A11212 | 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 | Bérlőköltség | 2 310 | 0 | 2 310 | 2 327 | 0 | 2 327 | |
| 033 | 730A113 | Értéksökkenési 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 értékesítése, visszafizetése (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | 730A14 | Kapott (járó) kamatok, kamat teljesítő 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 | Hitelevizonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában 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 különbözeten 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 különbözlet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 053 | 730A1932 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 054 | 730A194 | Egyéb piaci értékitelemből 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) | 188 | 0 | 188 | 711 | 0 | 711 | |
| 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 különbözletből képzett működési céltartalék | -38 | 0 | -38 | 0 | 0 | 0 | |
| 063 | 730A251 | Időarányosan járó kamat | -38 | 0 | -38 | 0 | 0 | 0 | |
| 064 | 730A252 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 065 | 730A253 | Devizaárfolyam különbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 066 | 730A254 | Egyéb piaci értékitelemből adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 067 | 730A26 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 068 | 730A27 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 069 | 730A28 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 14 | 0 | 14 | 14 | 0 | 14 | |
| 070 | 730A281 | Vágyonkezelési díjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 071 | 730A282 | Letétkészlet díjak | 14 | 0 | 14 | 14 | 0 | 14 | |
| 072 | 730A283 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 073 | 730A29 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28) | -24 | 0 | -24 | 14 | 0 | 14 | |
| 074 | 730A30 | Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-) | 212 | 0 | 212 | 697 | 0 | 697 | |
| 075 | 730A31 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 076 | 730A32 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 077 | 730A33 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 078 | 730A34 | Adófelzetési kötelezettség (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 079 | 730A35 | Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33-34) (+/-) | 4 724 | 0 | 4 724 | 13 635 | 0 | 13 635 | |

73OB

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: 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 | 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 jutott 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 | Pénzürgyűleg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 739 259 | 0 | 739 259 | 681 763 | 0 | 681 763 | |
| 015 | 73OB122 | Hitelevizonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 143 281 | 0 | 143 281 | 148 253 | 0 | 148 253 | |
| 016 | 73OB13 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizonyt 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 | Pénzürgyűműveletek egyéb realizált bevételei | 20 308 | 0 | 20 308 | 54 964 | 0 | 54 964 | |
| 020 | 73OB17 | Értékelési különbözeten 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 értékkülönbözlet | 400 806 | 0 | 400 806 | -53 482 | 0 | -53 482 | |
| 024 | 73OB173 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | 383 348 | 0 | 383 348 | 3 446 | 0 | 3 446 | |
| 025 | 73OB173 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-) | -17 458 | 0 | -17 458 | 56 928 | 0 | 56 928 | |
| 026 | 73OB174 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet | 2 278 175 | 0 | 2 278 175 | 480 607 | 0 | 480 607 | |
| 027 | 73OB174 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | 2 067 613 | 0 | 2 067 613 | 623 241 | 0 | 623 241 | |
| 028 | 73OB174 | Veszteségjellegű különbözlet (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 | 2 196 587 | 0 | 2 196 587 | |
| 031 | 73OB191 | Egyéni számlákat megillető hozambevételek | 4 462 404 | 0 | 4 462 404 | 2 195 658 | 0 | 2 195 658 | |
| 032 | 73OB191 | Egyéni számlákat megillető realizált hozam | 1 819 599 | 0 | 1 819 599 | 1 824 343 | 0 | 1 824 343 | |
| 033 | 73OB191 | Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet | 2 642 845 | 0 | 2 642 845 | 371 315 | 0 | 371 315 | |
| 034 | 73OB192 | Szolgáltatási tartálokat megillető hozambevételek | 858 | 0 | 858 | 929 | 0 | 929 | |
| 035 | 73OB192 | Szolgáltatási tartálokat megillető realizált hozam | 204 | 0 | 204 | 1 055 | 0 | 1 055 | |
| 036 | 73OB192 | Szolgáltatási tartálokat megillető értékelési különbözlet | 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 hitelevizonyt 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 | Pénzürgyű 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 | 256 154 | 0 | 256 154 | |
| 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 | 1 362 | 0 | 1 362 | |
| 046 | 73OB26 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25) | 628 322 | 0 | 628 322 | 582 663 | 0 | 582 663 | |
| 047 | 73OB261 | Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 628 157 | 0 | 628 157 | 582 493 | 0 | 582 493 | |
| 048 | 73OB262 | Szolgáltatási tartálokat 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 | 1 241 850 | 0 | 1 241 850 | |
| 051 | 73OB272 | Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet | 2 642 845 | 0 | 2 642 845 | 371 315 | 0 | 371 315 | |
| 052 | 73OB273 | Szolgáltatási tartálokbá helyezhető nettó hozam | 39 | 0 | 39 | 885 | 0 | 885 | |
| 053 | 73OB274 | Szolgáltatási tartálokbá helyezhető értékelési különbözlet | 654 | 0 | 654 | -126 | 0 | -126 | |
| 054 | 73OB28 | Fedezeti előtérlet képzés (10-11+271) (-) | 6 332 725 | 0 | 6 332 725 | 4 147 220 | 0 | 4 147 220 | |
| 055 | 73OB281 | Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének 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 | 1 241 850 | 0 | 1 241 850 | |
| 057 | 73OB283 | Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből | 2 642 845 | 0 | 2 642 845 | 371 315 | 0 | 371 315 | |
| 058 | 73OB283 | Időarányosan járó kamat | -35 497 | 0 | -35 497 | -56 063 | 0 | -56 063 | |
| 059 | 73OB283 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 060 | 73OB283 | Devizaárfolyam különbözletből | 400 806 | 0 | 400 806 | -53 482 | 0 | -53 482 | |
| 061 | 73OB283 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből | 2 277 536 | 0 | 2 277 536 | 480 860 | 0 | 480 860 | |
| 062 | 73OB284 | Szolgáltatási tartálokon jóváírt nettó hozamból | 39 | 0 | 39 | 885 | 0 | 885 | |
| 063 | 73OB285 | Szolgáltatási tartálokon jóváírt értékelési különbözletből | 654 | 0 | 654 | -126 | 0 | -126 | |
| 064 | 73OB285 | Időarányosan járó kamat | 15 | 0 | 15 | 127 | 0 | 127 | |
| 065 | 73OB285 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 066 | 73OB285 | Devizaárfolyam különbözletből | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 067 | 73OB285 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet | 639 | 0 | 639 | -253 | 0 | -253 | |

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: 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 | 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 jutottatotti 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 | Hitelevizsont megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 730C13 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizsont 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 különbözeten 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 | 730C173 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 024 | 730C173 2 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 025 | 730C174 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 026 | 730C174 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 027 | 730C174 2 | 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 | 252 | 0 | 252 | |
| 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 hitelevizsont 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 ráfordításai | 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 különbözeten képzett likviditási céltartalék | -13 | 0 | -13 | 0 | 0 | 0 | |
| 047 | 730C281 | Időarányosan járó kamat | -13 | 0 | -13 | 0 | 0 | 0 | |
| 048 | 730C281 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 049 | 730C281 | Devizaárfolyam különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 050 | 730C281 4 | 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 | |

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) 2020. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 38.840.493 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység adózott eredménye 13.635 ezer Ft nyereség, a céltartalékok összege 38.512.493 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 2020. 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 könyvvizsgálataért 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 kérdések

A **Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár** 2019. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolóját másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki erre az éves beszámolóra vonatkozóan 2020. április 24-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2020. 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 beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges 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 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2020. 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 beszámolóknak 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 közvégtégye 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 könyvvizsgálatáért 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. Következtetéseink 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, 2021. április 27.



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.