

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 2019. év

1. A pénztár 2019. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2019. január 1.	2019. december 31.
Taglétszám (fő)	21 517	21 611

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2019. évben

Tartalékok közötti megosztás 2019.01.01.-2019.12.31	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 %	Referen-cia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referen-cia 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

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* (2010-2019)	8,78
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2005-2019)	7,41

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Bebiztosító portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2010-2019)	4,62
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2005-2019)	5,42

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

Megnevezés	%
A 2019. évi infláció (december/december)	4
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2010-2019. évekre számítva)	2,49
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2005-2019. évekre számítva)	3,38

4. A választható és a szolgáltatási (járadékos) portfóliók 2019. évi nyitó és záró értékei (nettó eszközérték)

Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft)	2019. január 1.	2019. december 31.
Aktív	24 990 514	28 602 605
Bebiztosító	6 785 133	6 799 056
Szolgáltatási	86 136	97 183

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

5. A választható portfóliók és a szolgáltatási (járadékos) portfólió 2019. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Százalékos megoszlás 2019.01.01-én	Százalékos megoszlás 2019.12.31-én	Százalékos megoszlás 2019.01.01-én	Százalékos megoszlás 2019.12.31-én	Százalékos megoszlás 2019.01.01-én	Százalékos megoszlás 2019.12.31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,59%	5,3%	2,03%	3,58%	2,58%	2,65%
Lekötött betét	0,00%	0,00%	18,17%	18,14%	17,42%	15,44%
Magyar állampapír	38,37%	35,48%	68,13%	52,1%	80,00%	81,91%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	5,98%	5,86%	6,71%	11,95%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	1,02%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	2,58%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,97%	0,00%	2,61%	0,00%	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,44%	8,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	11,58%	11,73%	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	28,83%	29,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,65%	3,68%	2,44%	11,01%	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	-0,08%	0,03%	0,03%	-0,15%	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,05%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	-1,38%	0,00%	-0,12%	-0,23%	0,00%	0,00%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

6. A választható portfóliók 2019. 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%
-	<i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a))</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>pénzforrási számla és befektetési számla (4. b))</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>repo és fordított repo ügyletek (4. k))</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Kamatkozó eszközök		35%	65%	50%	100%
-	<i>magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (4. d1) – d4))</i>	<u>20%</u>	<u>50%</u>	<u>50%</u>	<u>100%</u>
-	<i>vállalati kötvény (4. d5) - d6))</i>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<i>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))</i>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<i>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))</i>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<i>jelzáloglevél (4. q1) – q2))</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c))</i>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
-	<i>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3))</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Tulajdonviszonyt megtévesztő eszközök		35%	65%	0%	5%
-	<i>részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>35%</u>	<u>65%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

	<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>
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>

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 2020. 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 módosítását engedélyező határozatának kézhezvételének napjától, 2018.09.19-től. 2020. évben az ebben meghatározott eszközallokációs küszöbértékek hatályosak.

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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 kollektív értékpapír</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</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>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

-	<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>
Származtatott eszközök		<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>

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záro adatai		Mégállapított eltérések (+,-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záro adatai		Tárgyévi beszámoló záro adatai		Mégállapított eltérések (+,-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záro adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			c	d	e	f	g	h	z	z					
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	32 833 453	0	32 833 453	36 365 071	0	36 365 071	0	0	0	0	0	0	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékvesztésbőve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működőtett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékvesztésbőve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részvételések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forráseszközök	32 833 453	0	32 833 453	36 365 058	0	36 365 058	0	0	0	0	0	0	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Árúk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Árúk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	309 976	0	309 976	527 982	0	527 982	0	0	0	0	0	0	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	308 728	0	308 728	527 982	0	527 982	0	0	0	0	0	0	
034	73OME1222	2. Követelések áruzállásból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tégi kölcsön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	1 248	0	1 248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásból származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	29 986 895	0	29 986 895	32 545 616	0	32 545 616	0	0	0	0	0	0	
040	73OME1231	1. Egyéb részvételések	9 875 461	0	9 875 461	9 836 064	0	9 836 064	0	0	0	0	0	0	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 660 938	0	17 660 938	17 614 996	0	17 614 996	0	0	0	0	0	0	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	2 540 971	0	2 540 971	2 622 288	0	2 622 288	0	0	0	0	0	0	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	14 225 250	0	14 225 250	13 149 190	0	13 149 190	0	0	0	0	0	0	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000	0	0	0	0	0	0	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	834 717	0	834 717	1 783 518	0	1 783 518	0	0	0	0	0	0	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	2 469 652	0	2 469 652	5 097 030	0	5 097 030	0	0	0	0	0	0	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-19 156	0	-19 156	-2 474	0	-2 474	0	0	0	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	2 536 582	0	2 536 582	3 291 481	0	3 291 481	0	0	0	0	0	0	
050	73OME1241	1. Pénzeszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	815 776	0	815 776	844 404	0	844 404	0	0	0	0	0	0	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	398 929	0	398 929	975 409	0	975 409	0	0	0	0	0	0	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 250 000	0	1 250 000	1 250 000	0	1 250 000	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Dívcszámola	71 648	0	71 648	222 077	0	222 077	0	0	0	0	0	0	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	229	0	229	-429	0	-429	0	0	0	0	0	0	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	12	0	12	0	0	0	0	0	0	
057	73OME131	1. Befizetések aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	12	0	12	0	0	0	0	0	0	

Negyzedönt: ezer forint

73OMF
Mérleg - Forrás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Meggállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Meggállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
			k	l	m	n	o	p	z						
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	32 833 453	0	0	32 833 453	36 365 071	0	0	36 365 071	0	0	0	0	
002	73OMF11	D) Számtóke	123 734	0	0	123 734	128 463	0	0	128 463	0	0	0	0	
003	73OMF111	1. Induló tőke	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	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	130 537	0	0	130 537	123 739	0	0	123 739	0	0	0	0	
009	73OMF114	IV. Működés és hitelezési vállalkozási tevékenység mérési szerinti eredménye	-6 803	0	0	-6 803	4 724	0	0	4 724	0	0	0	0	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	32 210 918	0	0	32 210 918	36 067 391	0	0	36 067 391	0	0	0	0	
012	73OMF121	1. Működési céltartalék	38	0	0	38	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	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	38	0	0	38	0	0	0	0	0	0	0	0	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	38	0	0	38	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	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	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	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	31 861 784	0	0	31 861 784	35 498 845	0	0	35 498 845	0	0	0	0	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	31 775 645	0	0	31 775 645	35 401 659	0	0	35 401 659	0	0	0	0	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételéből képzett céltartalék	21 668 308	0	0	21 668 308	22 861 652	0	0	22 861 652	0	0	0	0	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételéből képzett céltartalék	7 656 730	0	0	7 656 730	7 446 555	0	0	7 446 555	0	0	0	0	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	2 450 607	0	0	2 450 607	5 093 452	0	0	5 093 452	0	0	0	0	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	194 866	0	0	194 866	159 370	0	0	159 370	0	0	0	0	
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	758 659	0	0	758 659	1 159 465	0	0	1 159 465	0	0	0	0	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	1 497 082	0	0	1 497 082	3 774 617	0	0	3 774 617	0	0	0	0	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékok	86 139	0	0	86 139	97 186	0	0	97 186	0	0	0	0	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékok kumulált fedezeti céltartalék	86 432	0	0	86 432	96 749	0	0	96 749	0	0	0	0	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékok jóváírt realizált hozambevételéből képzett céltartalék	-313	0	0	-313	-237	0	0	-237	0	0	0	0	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékok jóváírt értékelési különbözet	20	0	0	20	674	0	0	674	0	0	0	0	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	20	0	0	20	34	0	0	34	0	0	0	0	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	640	0	0	640	0	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	40 388	0	0	40 388	40 564	0	0	40 564	0	0	0	0	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	13	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	0	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1. Időarányosan járó kamat (+)	13	0	0	13	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	
040	73OMF12313	1.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	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	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	40 118	0	0	40 118	40 331	0	0	40 331	0	0	0	0	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	237	0	0	237	233	0	0	233	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Még nem fizetett tagdíjak tartaléka	308 728	0	0	308 728	527 982	0	0	527 982	0	0	0	0	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	19 496	0	0	19 496	30 726	0	0	30 726	0	0	0	0	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	289 232	0	0	289 232	497 256	0	0	497 256	0	0	0	0	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	D) Kötelezettségek	412 734	0	0	412 734	80 613	0	0	80 613	0	0	0	0	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	412 734	0	0	412 734	80 613	0	0	80 613	0	0	0	0	
051	73OMF1321	1. Társasági szerződés szerinti kötelezettségek	45 682	0	0	45 682	57 856	0	0	57 856	0	0	0	0	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	893	0	0	893	995	0	0	995	0	0	0	0	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	351 308	0	0	351 308	7 952	0	0	7 952	0	0	0	0	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	14 851	0	0	14 851	13 810	0	0	13 810	0	0	0	0	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	14 851	0	0	14 851	13 810	0	0	13 810	0	0	0	0	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	5.3. pénztárfaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	86 067	0	0	86 067	88 604	0	0	88 604	0	0	0	0	
060	73OMF141	1. Bevétel passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	86 067	0	0	86 067	88 604	0	0	88 604	0	0	0	0	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Nyisdokument: ezer forint

730A
Eredménykimutatás - Pénzár működési tevékenysége

Neveldrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6			
			a	b	c	d	e	f			
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	99 323	0	99 323	121 563	0	121 563	0		
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	23 302	0	23 302	13 033	0	13 033	0		
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartálékkipótlás (-)	22 002	0	22 002	35 900	0	35 900	0		
004	730A04	Ühözlag befolyt tagdíjak	2 207	0	2 207	4 279	0	4 279	0		
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	102 830	0	102 830	102 975	0	102 975	0		
006	730A06	Tagok egyéb befizetése	0	0	0	0	0	0	0		
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	483	0	483	121	0	121	0		
008	730A08	Működési célra jutottot eseti adomány	0	0	0	0	0	0	0		
009	730A09	Egyéb bevételek	25 548	0	25 548	51 164	0	51 164	0		
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	128 861	0	128 861	154 260	0	154 260	0		
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	135 719	0	135 719	149 748	0	149 748	0		
012	730A111	Árvesztései ráfordítások	87 494	0	87 494	94 078	0	94 078	0		
013	730A1111	Árvesztései	92	0	92	0	0	0	0		
014	730A1112	Ismeretlen értékű értékpapírok	67 713	0	67 713	70 808	0	70 808	0		
015	730A11121	Adminisztrációs és nyhántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	61 465	0	61 465	65 444	0	65 444	0		
016	730A11122	Tagaztervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	0		
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 905	0	1 905	1 905	0	1 905	0		
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	0		
019	730A11125	Szaktanácsadási díja (számla alapján)	4 343	0	4 343	3 459	0	3 459	0		
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propagandás- és reklámköltségek	0	0	0	0	0	0	0		
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	19 689	0	19 689	23 270	0	23 270	0		
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	29 495	0	29 495	29 231	0	29 231	0		
023	730A1121	Bérlőköltség	9 232	0	9 232	12 668	0	12 668	0		
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabérei	3 860	0	3 860	4 863	0	4 863	0		
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkabérei	5 372	0	5 372	7 805	0	7 805	0		
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0		
027	730A112122	Szaktanácsadási díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0		
028	730A112123	Tagaztervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0		
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	5 105	0	5 105	7 505	0	7 505	0		
030	730A112125	Egyéb állományba nem tartozók munkabérei	267	0	267	300	0	300	0		
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	9 402	0	9 402	11 253	0	11 253	0		
032	730A1123	Bérlőutalások	1 861	0	1 861	2 310	0	2 310	0		
033	730A113	Értékpapírok értékesítése	0	0	0	0	0	0	0		
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	27 730	0	27 730	29 439	0	29 439	0		
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	8 333	0	8 333	9 045	0	9 045	0		
036	730A1142	Működési célú értékpapírok értékesítése jövedelmi költségekre	0	0	0	0	0	0	0		
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	19 397	0	19 397	20 394	0	20 394	0		
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-6 858	0	-6 858	4 512	0	4 512	0		
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszaváltása (+/-)	0	0	0	0	0	0	0		
040	730A14	Kapott (áró) kamatok, kamat jellegű bevételek	71	0	71	226	0	226	0		
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (áró) kamat	0	0	0	0	0	0	0		
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	71	0	71	226	0	226	0		
043	730A143	Hiteleszerződés megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	0		
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0	0		
045	730A16	Befektetési legyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0		
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0		
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0		
048	730A19	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	32	0	32	-38	0	-38	0		
049	730A191	Időarányosan járó kamat	32	0	32	-38	0	-38	0		
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0		
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0		
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0		
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0		
054	730A194	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0		
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0		
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0		
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0		
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	103	0	103	188	0	188	0		

730A
Eredménykimutatás - Pénzár működési tevékenysége

Sorozás	Sorkód	Megnevezés	Nagyrendben: ezer forint				Mod	
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	730A23	Részvételéből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0
061	730A24	Befektetési jegyek reálizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	730A25	Értékelési különbözethez képzett működési célú tartalékok	32	0	32	-38	0	-38
063	730A251	Időarányosan járó kamat	32	0	32	-38	0	-38
064	730A252	Járó osztalékok	0	0	0	0	0	0
065	730A253	Devizárfolyami különbözet	0	0	0	0	0	0
066	730A254	Egyéb piaci értékelésből 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	16	0	16	14	0	14
070	730A281	Vagyongkezelési díjak	0	0	0	0	0	0
071	730A282	Lehitelítési díjak	16	0	16	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)	48	0	48	-24	0	-24
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	55	0	55	212	0	212
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	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
079	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/--13+/--30+/--33-34) (+/-)	-6 803	0	-6 803	4 724	0	4 724

730B
Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2		3	4			5	6	
			c	d		e	f			g	h	
001	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	2 037 651	0	2 037 651	2 445 054	0	2 445 054				
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	462 525	0	462 525	261 920	0	261 920				
003	730B03	Neg nem fizetett tagdíjak miatt tartálékkipótlás (-)	322 162	0	322 162	572 247	0	572 247				
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	29 237	0	29 237	62 552	0	62 552				
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 207 251	0	2 207 251	2 197 279	0	2 197 279				
006	730B06	Tagok egyéb befizetése	265 001	0	265 001	297 690	0	297 690				
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	265 001	0	265 001	297 690	0	297 690				
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	10 088	0	10 088	2 815	0	2 815				
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0				
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	285 216	0	285 216	301 672	0	301 672				
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 767 556	0	2 767 556	2 799 456	0	2 799 456				
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	285 216	0	285 216	301 671	0	301 671				
013	730B12	Kapott kamatok, kamat feloldó bevételek	621 667	0	621 667	595 978	0	595 978				
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	667 975	0	667 975	739 259	0	739 259				
015	730B122	Hitelevizonyt megtestesítő kamatozó értékpapir vételárlábon lévő kamát (-)	46 308	0	46 308	143 281	0	143 281				
016	730B13	Tulajdoni részesedési jelentő befektetések és hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	204 097	0	204 097	330 334	0	330 334				
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	547 942	0	547 942	509 014	0	509 014				
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	303 226	0	303 226	364 129	0	364 129				
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	125 777	0	125 777	20 308	0	20 308				
020	730B17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-1 707 356	0	-1 707 356	2 643 499	0	2 643 499				
021	730B171	Időtávilyosan járó kamat	-21 138	0	-21 138	-35 482	0	-35 482				
022	730B172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0				
023	730B173	Devizárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	504 651	0	504 651	400 806	0	400 806				
024	730B1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	162 278	0	162 278	383 348	0	383 348				
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-342 373	0	-342 373	-17 458	0	-17 458				
026	730B174	Egyéb piaci értékelhető adódó értékkülönbözet	-2 190 869	0	-2 190 869	2 278 175	0	2 278 175				
027	730B1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-1 721 841	0	-1 721 841	2 067 613	0	2 067 613				
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	469 028	0	469 028	-210 562	0	-210 562				
029	730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0				
030	730B19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	95 353	0	95 353	4 463 262	0	4 463 262				
031	730B191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	95 218	0	95 218	4 462 404	0	4 462 404				
032	730B1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 802 178	0	1 802 178	1 819 559	0	1 819 559				
033	730B1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-1 706 960	0	-1 706 960	2 642 845	0	2 642 845				
034	730B192	Szolgáltatási tartaleköt megillető hozambevételek	135	0	135	858	0	858				
035	730B1921	Szolgáltatási tartaleköt megillető értékelési hozam	532	0	532	204	0	204				
036	730B1922	Szolgáltatási tartaleköt megillető értékelési különbözet	-397	0	-397	654	0	654				
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0				
038	730B21	Tulajdoni részesedési jelentő befektetések és hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	90 021	0	90 021	149 940	0	149 940				
039	730B22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	1 669	0	1 669	0	0	0				
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	296 617	0	296 617	259 821	0	259 821				
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0				
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	242 013	0	242 013	218 561	0	218 561				
043	730B251	Vágyonkezelői díjak	232 792	0	232 792	209 213	0	209 213				
044	730B252	Letétkezelői díjak	7 936	0	7 936	8 338	0	8 338				
045	730B253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 285	0	1 285	1 010	0	1 010				
046	730B26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	630 320	0	630 320	628 322	0	628 322				
047	730B261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	629 739	0	629 739	628 157	0	628 157				
048	730B262	Szolgáltatási tartaleköt terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	581	0	581	165	0	165				
049	730B27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-534 967	0	-534 967	3 834 940	0	3 834 940				
050	730B271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 172 439	0	1 172 439	1 191 402	0	1 191 402				
051	730B272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-1 706 960	0	-1 706 960	2 642 845	0	2 642 845				
052	730B273	Szolgáltatási tartalekba helyezhető nettó hozam	-49	0	-49	39	0	39				
053	730B274	Szolgáltatási tartalekba helyezhető értékelési különbözet	-397	0	-397	654	0	654				

Nyisdokument: eor form

730B
Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Negyedérem: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
054	730B28	Fedezeti célterületek készletén (10-11+1+27)(-)	1 947 373	0	1 947 373	6 332 725	0	6 332 725	
055	730B281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	2 482 340	0	2 482 340	2 497 785	0	2 497 785	
056	730B282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 172 439	0	1 172 439	1 191 402	0	1 191 402	
057	730B283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-1 706 960	0	-1 706 960	2 642 845	0	2 642 845	
058	730B2831	Hitelintézményen járó kamat	-21 035	0	-21 035	-35 497	0	-35 497	
059	730B2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	730B2833	Devizafolyam különbözetből	504 651	0	504 651	400 806	0	400 806	
061	730B2834	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet	-2 190 576	0	-2 190 576	2 277 536	0	2 277 536	
062	730B284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-49	0	-49	39	0	39	
063	730B285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-397	0	-397	654	0	654	
064	730B2851	Hitelintézményen járó kamat	-103	0	-103	15	0	15	
065	730B2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	730B2853	Devizafolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	730B2854	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet	-294	0	-294	639	0	639	

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nyisdíjrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		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	i				
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	730C03	Még nem fizetett tagdíjak miatt tartózkodás (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	730C04	Ülőtag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra jutottott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	5	0	5	0	134	0	0	0	134	0	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	5	0	5	0	134	0	0	0	134	0	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	42	0	42	0	0	0	0	0	0	0	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat leltelős bevételek	89	0	89	0	302	0	0	0	302	0	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatteljesítési bevételek	89	0	89	0	302	0	0	0	302	0	
014	730C122	Hitelevizsont megvesztési kamatozó értékpapír-velelírásban lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizsont megvesztési értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
016	730C14	Befektetési eszközök realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	48	0	48	0	-80	0	0	0	-80	0	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	48	0	48	0	-80	0	0	0	-80	0	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (2+...+18)	137	0	137	0	242	0	0	0	242	0	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	33	0	33	0	65	0	0	0	65	0	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	104	0	104	0	177	0	0	0	177	0	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatteljesítési ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizsont megvesztési értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
034	730C22	Befektetési eszközök realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	19	0	19	0	18	0	0	0	18	0	
038	730C251	Vagyongkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkézelői díjak	19	0	19	0	18	0	0	0	18	0	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	19	0	19	0	18	0	0	0	18	0	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	0	5	0	0	0	5	0	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	14	0	14	0	13	0	0	0	13	0	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	118	0	118	0	224	0	0	0	224	0	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+27) (-)	81	0	81	0	358	0	0	0	358	0	
046	730C281	Értékelési különbözletből képzett likviditási céltartalék	10	0	10	0	-13	0	0	0	-13	0	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	10	0	10	0	-13	0	0	0	-13	0	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	-19	0	-19	0	206	0	0	0	206	0	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	90	0	90	0	165	0	0	0	165	0	

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa részére

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár („a Pénztár”) 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 36.365.071 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 4.724 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék záró állománya 35.498.845 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 2019. 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 Könyvvizsgálói 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A 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 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2019. 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 közvéleményre 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 szereztünk 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 Könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhatja a hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói 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 számvitel alkalmazása, 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 hívnunk 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, 2020. április 24.

Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
/Tpt-002121/04/
1088 Budapest, Rákóczi út 13.

Karikás Judit
Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)
/Ept-006234/04/