

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2021. év

1. A pénztár 2021. év eleji és végi taglétszáma

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

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2021. évben

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

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

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

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

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

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

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

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

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

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

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

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

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

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

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

befektetési eszköz		Aktív portfólió			Bebiztosító portfólió		
		Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
Likvid pénzüpi eszközök		0%	0%	15%	0%	0%	15%
-	<i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a))</i>	0%	0%	15%	0%	0%	15%
-	<i>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b))</i>	0%	0%	15%	0%	0%	15%
-	<i>repo és fordított repo ügyletek (4. k))</i>	0%	0%	15%	0%	0%	15%
Kamatkozó eszközök		50%	35%	65%	100%	50%	100%
-	<i>magyar és külföldi állampapír, állam által garántált értékpapír (4. d1) – d4))</i>	35%	20%	50%	75%	50%	100%
-	<i>vállalati kötvény (4. d5) – d6))</i>	5%	0%	20%	5%	0%	20%
-	<i>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))</i>	5%	0%	20%	5%	0%	20%
-	<i>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))</i>	0%	0%	10%	0%	0%	10%
-	<i>jelzáloglevél (4. q1) – q2))</i>	0%	0%	15%	0%	0%	15%
-	<i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c))</i>	5%	0%	20%	15%	0%	30%
-	<i>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3))</i>	0%	0%	15%	0%	0%	15%
Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök		50%	35%	65%	0%	0%	5%
-	<i>részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	50%	35%	65%	0%	0%	0%
-	<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	20%	5%	35%	0%	0%	0%
-	<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	5%	0%	20%	0%	0%	0%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

-	<i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitétséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitétséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>ingatlan (4. h)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>egyéb kollektív értékpapírból származó kitétség (4. f1) – f3))*</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
Származtatott eszközök		<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitétség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitétség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitétség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitétség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</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%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Befektetési eszköz	Aktív portfólió			Bebiztosító portfólió		
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
Likvid pénzügyi eszközök	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>repo és fordított repo ügyletek (4. k)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Kamatkozó eszközök	50%	15%	65%	100%	45%	100%
- <u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg (4. c)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
- <u>magyar állampapír (4. d1)</u>	<u>30%</u>	<u>15%</u>	<u>50%</u>	<u>70%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal (4. d2)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
- <u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q1)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>külföldi állampapír (4. d3)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal (4. d4)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q2)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök	20%	0%	35%	0%	0%	0%
- <u>magyar piaci részvények</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

-	<i>fejlett piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>közép-kelet európai részvények</i>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>ingatlan (4. h)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
	<i>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok</i>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</i>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>fejlett piaci részvény kitettség</i>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvény kitettség</i>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
	<i>Származtatott eszközök</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>

Az egyes portfóliók referenciaindexre:

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

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

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

Befektetési eszköz	Aktív portfólió			Bebiztosító portfólió		
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
Likvid pénzügyi eszközök	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b)	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- repo és fordított repo ügyletek (4. k)	0%	0%	15%	0%	0%	15%
Kamatkozó eszközök	50%	15%	65%	100%	45%	100%
- betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg (4. c)	5%	0%	20%	15%	0%	30%
- magyar állampapír (4. d1)	30%	15%	50%	70%	45%	100%
- értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (4. d2)	5%	0%	20%	5%	0%	20%
- Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)	5%	0%	10%	5%	0%	10%
- Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)	5%	0%	20%	5%	0%	20%
- Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)	0%	0%	10%	0%	0%	10%
- Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q1)	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- külföldi állampapír (4. d3)	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)	0%	0%	10%	0%	0%	10%
- külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)	0%	0%	10%	0%	0%	10%
- külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q2)	0%	0%	15%	0%	0%	15%
Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök	20%	0%	35%	0%	0%	0%
- magyar piaci részvények	5%	0%	20%	0%	0%	0%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

-	<i>fejlett piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>közép-kelet európai részvények</i>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>ingatlan (4. h)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
	<i>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok</i>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</i>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>fejlett piaci részvény kitettség</i>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvény kitettség</i>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
	<i>Származtatott eszközök</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>

Az egyes portfóliók referenciaindexre:

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

730ME
MÉRLEG-Eszközök

Vagyonszám: ezer forint

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

ca _____

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyszámú ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			k	l	m	n	o	p	z							
001	73OMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	38 840 493	0	38 840 493	41 646 572	0	41 646 572								
002	73OMF11	D) Száít tőke	142 122	0	142 122	130 071	0	130 071								
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0								
004	73OMF1111	I. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0								
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0								
006	73OMF1113	3. Likvidációs célú induló tőke	0	0	0	0	0	0								
007	73OMF112	2. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0								
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	128 487	0	128 487	142 176	0	142 176								
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	13 635	0	13 635	-12 105	0	-12 105								
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0								
011	73OMF12	E) Céltartalékok	38 512 493	0	38 512 493	41 332 059	0	41 332 059								
012	73OMF121	I. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0								
013	73OMF1211	I. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0								
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0								
015	73OMF12121	Ebből 2.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0								
016	73OMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0								
017	73OMF12123	2.3. Devizafolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0								
018	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0								
019	73OMF122	II. Fedezetlen céltartalék	37 921 041	0	37 921 041	40 756 580	0	40 756 580								
020	73OMF1221	I. Egyéni számlákon	37 843 968	0	37 843 968	40 659 625	0	40 659 625								
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	24 428 037	0	24 428 037	26 041 525	0	26 041 525								
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 951 163	0	7 951 163	8 118 986	0	8 118 986								
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 484 768	0	5 484 768	6 499 114	0	6 499 114								
024	73OMF122131	Ebből 1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	103 307	0	103 307	162 293	0	162 293								
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0								
026	73OMF122133	1.3.3. Devizafolyam-változás (+/-)	1 105 983	0	1 105 983	2 097 268	0	2 097 268								
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4 255 478	0	4 255 478	4 239 553	0	4 239 553								
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékok	77 073	0	77 073	96 955	0	96 955								
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékok kamutatott fedezeti céltartalék	76 302	0	76 302	95 543	0	95 543								
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékok jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	223	0	223	407	0	407								
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékok jóváírt értékelési különbözet	548	0	548	1 005	0	1 005								
032	73OMF122231	Ebből 2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	162	0	162	308	0	308								
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0								
034	73OMF122233	2.3.3. Devizafolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0								
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	386	0	386	697	0	697								
036	73OMF123	III. Likvidációs céltartalék	40 841	0	40 841	41 909	0	41 909								
037	73OMF1231	1. Likvidációs portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0								
038	73OMF12311	Ebből 1.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0								
039	73OMF12312	1.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0								
040	73OMF12313	1.3. Devizafolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0								
041	73OMF12314	1.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0								
042	73OMF1232	2. Egyéb likvidációs célokra	40 581	0	40 581	41 880	0	41 880								
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befizetési hozamának tartaléka	260	0	260	29	0	29								
044	73OMF124	IV. Más nem fizetett tagdíjak tartaléka	550 611	0	550 611	533 570	0	533 570								
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	32 015	0	32 015	31 080	0	31 080								
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	518 596	0	518 596	502 490	0	502 490								
047	73OMF1243	3. Likvidációs célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0								
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	89 613	0	89 613	75 345	0	75 345								
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0								
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	89 613	0	89 613	75 345	0	75 345								
051	73OMF1321	1. Tapasztalt személyi kötelezettségek	70 747	0	70 747	60 326	0	60 326								
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 294	0	1 294	42	0	42								
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0								
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8 154	0	8 154	9 440	0	9 440								
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	9 418	0	9 418	5 537	0	5 537								
056	73OMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendeltető függő befizetések	9 418	0	9 418	5 537	0	5 537								
057	73OMF13252	5.2. Munkáltatóhoz nem rendeltető függő befizetések	0	0	0	0	0	0								
058	73OMF13253	5.3. Pénztárhoz nem rendeltető függő befizetések	0	0	0	0	0	0								
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	96 265	0	96 265	109 097	0	109 097								
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0								
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	96 265	0	96 265	109 097	0	109 097								
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0								

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Vegyesrend szerinti mód						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	122 549	0	122 549	128 485	0	128 485	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-bevezetés	10 820	0	10 820	10 405	0	10 405	
003	730A03	Még nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	35 991	0	35 991	34 443	0	34 443	
004	730A04	Újtag befolyt tagdíjak	3 526	0	3 526	2 929	0	2 929	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	100 704	0	100 704	105 376	0	105 376	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	20 023	0	20 023	57	0	57	
008	730A08	Működési célra jutott eset adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	57 074	0	57 074	58 417	0	58 417	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	177 801	0	177 801	161 850	0	161 850	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	164 863	0	164 863	175 442	0	175 442	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	93 129	0	93 129	99 515	0	99 515	
013	730A1111	Anyagköltség	98	0	98	157	0	157	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	74 437	0	74 437	75 493	0	75 493	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetek fizetett díj (számla alapján)	68 407	0	68 407	69 565	0	69 565	
016	730A11122	Tagszervezettel kapcsolatos ögmódi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvszámlát díja (számla alapján)	2 159	0	2 159	1 905	0	1 905	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadási díja (számla alapján)	3 871	0	3 871	2 944	0	2 944	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	1 079	0	1 079	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	18 594	0	18 594	23 865	0	23 865	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	27 887	0	27 887	30 942	0	30 942	
023	730A1121	Bérfeladás	14 145	0	14 145	14 681	0	14 681	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	5 014	0	5 014	4 881	0	4 881	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	9 131	0	9 131	9 780	0	9 780	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadási díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezettel kapcsolatos ögmódi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztviselők bszteletdíja	8 348	0	8 348	8 880	0	8 880	
030	730A112125	Egyéb állományba nem tartozók munkadíja	785	0	785	900	0	900	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 395	0	11 395	13 684	0	13 684	
032	730A1123	Bérlétségek	2 327	0	2 327	2 597	0	2 597	
033	730A113	Értékpapírok értékesítésének leírása	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	43 887	0	43 887	44 985	0	44 985	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	11 476	0	11 476	12 468	0	12 468	
036	730A1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	32 391	0	32 391	32 519	0	32 519	
038	730A12	Szakosított működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	12 938	0	12 938	-13 592	0	-13 592	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	711	0	711	1 503	0	1 503	
041	730A141	Tartalékos kölcsönök, kölcsönök kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyi eszközök kamatai, kamatjellegű bevételek	711	0	711	1 503	0	1 503	
043	730A143	Hitelezéssel megvásárolt kamatozó értékpapír vételárán lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0	0	0	0	0	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	730A19	Értékelési különbségekben elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	711	0	711	1 503	0	1 503	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbségekben képzett működési célú tartalék	0	0	0	0	0	0	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14	0	14	16	0	16	
070	730A281	Vagyonszerzési díjak	0	0	0	0	0	0	
071	730A282	Letétkezelési díjak	14	0	14	16	0	16	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	14	0	14	16	0	16	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	697	0	697	1 487	0	1 487	
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	13 635	0	13 635	0	0	0	
077	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0	
078	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
079	730A35	Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30 +/-33-34) (+/-)	13 635	0	13 635	-12 105	0	-12 105	

730B

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Negyedévi adatok

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

ce

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nyvatárgyrend: 001 forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	0
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	0
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak másb tartalekképzés (-)	0	0	0	0	0	0	0
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0
008	730C08	Likviditási célra jutott egyéb adomány	0	0	0	0	0	0	0
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	576	0	576	576
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	576	0	576	576
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	53	0	53	53
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 038	0	1 038	2 129	0	2 129	2 129
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 038	0	1 038	2 129	0	2 129	2 129
014	730C122	Hitelevizsont megtestesítő kamatozó értékpapír értékesítéséből levő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	0
015	730C13	Tulajdoni részesedési jelentő befektetések és hitelevizsont megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0
019	730C17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	0
020	730C171	Hőmennyiség jérő kamat	0	0	0	0	0	0	0
021	730C172	Jérő osztalék	0	0	0	0	0	0	0
022	730C173	Devizaárfolyam-rögzítésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0
023	730C173	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
024	730C173 2	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztéség) (-)	0	0	0	0	0	0	0
025	730C174	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0
026	730C174	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
027	730C174 2	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztéség) (-)	0	0	0	0	0	0	0
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 038	0	1 038	2 129	0	2 129	2 129
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	252	0	252	505	0	505	505
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	786	0	786	1 624	0	1 624	1 624
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizsont megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztéség)	0	0	0	0	0	0	0
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	0
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	18	0	18	18	0	18	18
038	730C251	Vagyonkezelési díjak	0	0	0	0	0	0	0
039	730C252	Letétkezelési díjak	18	0	18	18	0	18	18
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különbözlet egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	18	0	18	18	0	18	18
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	5
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	13	0	13	13	0	13	13
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 020	0	1 020	2 111	0	2 111	2 111
045	730C28	Likviditási és kockázati célú tartalek képzése (10-11 +/- 27) (-)	1 020	0	1 020	2 634	0	2 634	2 634
046	730C281	Értékelési különbözletből képzett likviditási célú tartalek	0	0	0	0	0	0	0
047	730C281	Hőmennyiség jérő kamat	0	0	0	0	0	0	0
048	730C281	Jérő osztalék	0	0	0	0	0	0	0
049	730C281	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0	0
050	730C281 4	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0
051	730C282	Egyéb likviditási célúakra	247	0	247	1 023	0	1 023	1 023
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	773	0	773	1 611	0	1 611	1 611

Független könyvvizsgálói jelentés
a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlése részére

Vélemény

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

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

A vélemény alapja

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

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

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

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

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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 felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 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 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, minősíteniük kell véleményünket. Következtéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2022. május 12.

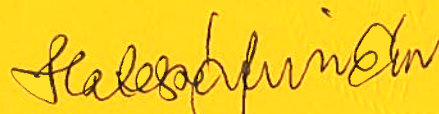


Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető

Jáborcsik és Társa Kft.

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

könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938



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

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the success of any business and for the protection of the interests of all stakeholders. The document outlines the various methods and systems that can be used to ensure the accuracy and reliability of financial data.

In addition, the document provides a detailed overview of the different types of financial statements and how they are prepared. It explains the relationship between the income statement, the balance sheet, and the cash flow statement, and how they provide a comprehensive view of a company's financial performance and position.

The document also addresses the importance of internal controls and the role of the audit function. It discusses how internal controls can be designed and implemented to prevent and detect errors and fraud, and how the audit function can provide independent assurance on the accuracy and reliability of financial statements.

Finally, the document provides a summary of the key points discussed and offers some practical advice on how to implement the principles and practices outlined. It concludes by emphasizing the importance of ongoing monitoring and evaluation of financial reporting processes to ensure their continued effectiveness and relevance.