

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 2016. év

1. A pénztár 2016. év eleji és végi taglétszáma

| Megnevezés | 2016. január 1. | 2016. december 31. |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| Taglétszám (fő) | 19 411 | 19 205 |

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2016. évben

| Tartalékok közötti megosztás 2016.01.01.-2016.12.31 | 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 |

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* (2007-2016) | 6,63 |
| | 15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2002-2016) | 7,91 |

| Megnevezés | | Nettó hozamráta % |
|-----------------------|---|----------------------|
| Bebiztosító portfólió | 10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2007-2016) | 6,28 |
| | 15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2002-2016) | 6,29 |

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

| Megnevezés | % |
|---|------|
| A 2016. évi infláció (december/december) | 1,80 |
| Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2007-2016. évekre számítva) | 3,22 |
| Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2002-2016. évekre számítva) | 3,86 |

4. A választható és a szolgáltatási (járadékos) portfóliók 2016. évi nyitó és záró értékei (nettó eszközérték)

| Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft) | 2016. január 1. | 2016. december 31. |
|---|-----------------|--------------------|
| Aktív | 18 926 259 | 21 041 488 |
| Bebiztosító | 6 274 481 | 6 556 418 |
| Szolgáltatási | 71 958 | 72 009 |

5. A választható portfóliók és a szolgáltatási (járadékos) portfólió 2016. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

| Eszközcsoport | Aktív portfólió | | Bebiztosító portfólió | | Szolgáltatási portfólió | |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | Százalékos megoszlás 2016.01.01-én | Százalékos megoszlás 2016.12.31-én | Százalékos megoszlás 2016.01.01-én | Százalékos megoszlás 2016.12.31-én | Százalékos megoszlás 2016.01.01-én | Százalékos megoszlás 2016.12.31-én |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 1,15% | 1,70% | 1,30% | 4,87% | 2,41% | 7,04% |
| Lekötött betét | 2,38% | 2,07% | 21,59% | 10,00% | 18,13% | 37,51% |
| Magyar állampapír | 30,08% | 33,38% | 60,28% | 67,99% | 83,57% | 55,45% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességet vállal | 6,64% | 12,09% | 7,49% | 5,90% | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 5,41% | 0,00% | 4,65% | 2,01% | 0,00% | 0,00% |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

| | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 5,66% | 0,00% | 4,96% | 3,91% | 0,00% | 0,00% |
| Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 2,61% | 0,00% | 3,01% | 0,00% | 0,00% |
| A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 8,06% | 8,90% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 11,76% | 11,68% | 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 | 29,57% | 29,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | 0,00% | 0,00% | 2,20% | 2,49% | 0,00% | 0,00% |
| Határidős ügyletek | 0,11% | -1,51% | 0,02% | -0,33% | 0,00% | 0,00% |
| Követelés értékpapír ügyletekből | 0,00% | 0,01% | 0,26% | 0,15% | 0,00% | 0,00% |
| Kötelezettségek értékpapír ügyletekből | -0,82% | 0,00% | -2,75% | 0,00% | -4,11% | 0,00% |
| Összesen: | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

6. A választható portfóliók 2016. 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 pénzüpi eszközök | | 0% | 15% | 0% | 15% |
| - | <i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</i> | <i>0%</i> | <i>15%</i> | <i>0%</i> | <i>15%</i> |
| - | <i>pénzforrási számla és befektetési számla (4. b)</i> | <i>0%</i> | <i>15%</i> | <i>0%</i> | <i>15%</i> |
| - | <i>repo és fordított repo ügyletek (4. k)</i> | <i>0%</i> | <i>15%</i> | <i>0%</i> | <i>15%</i> |
| Kamatkozó eszközök | | 35% | 65% | 85% | 100% |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

| | | | | | |
|--|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | <u>magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (4. d1) – d4))</u> | <u>20%</u> | <u>50%</u> | <u>50%</u> | <u>80%</u> |
| | <u>vállalati kötvény (4. d5) - d6))</u> | <u>0%</u> | <u>20%</u> | <u>0%</u> | <u>20%</u> |
| | <u>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))</u> | <u>0%</u> | <u>20%</u> | <u>0%</u> | <u>20%</u> |
| | <u>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))</u> | <u>0%</u> | <u>10%</u> | <u>0%</u> | <u>10%</u> |
| | <u>jelzáloglevél (4. q1) – q2))</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |
| | <u>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c))</u> | <u>0%</u> | <u>20%</u> | <u>0%</u> | <u>30%</u> |
| | <u>kamatozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3))</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |
| <u>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</u> | | <u>35%</u> | <u>65%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |
| | <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> |
| | <u>fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u> | <u>0%</u> | <u>25%</u> | <u>0%</u> | <u>0%</u> |
| | <u>ingatlan (4. h))</u> | <u>0%</u> | <u>5%</u> | <u>0%</u> | <u>0%</u> |
| | <u>egyéb kollektív értékpapírból származó kitettség (4. f1) – f3))*</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>5%</u> |
| <u>Származtatott eszközök</u> | | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |
| | <u>határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

| | | | | | |
|---|--|-----------|------------|-----------|------------|
| - | <i>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitétség</i> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |
| - | <i>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitétség</i> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |
| - | <i>egyéb eszközökből (4. m) – p) származó kitétség</i> | <u>0%</u> | <u>15%</u> | <u>0%</u> | <u>15%</u> |

Az egyes portfóliók referenciaindexre:

| | | |
|-----------------------|-----------------------|-----|
| Aktív portfólió | RMAX | 5% |
| | MAX | 45% |
| | MSCI World | 20% |
| | BUX | 5% |
| | CETOP20 | 15% |
| | MSCI Emerging Markets | 10% |
| Bebiztosító portfólió | RMAX | 75% |
| | MAX | 25% |

7. A választható portfóliók 2017. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

A befektetési politika 2017.01.01-i hatállyal nem módosult.

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód | |
|---------|------------|--|----------------|------------------|---------------|----------------|------------------|---------------|----------------|--|
| | | | beszámoló záró | eltérések (+, -) | felülvizsgált | beszámoló záró | eltérések (+, -) | felülvizsgált | beszámoló záró | |
| | | | adatok | | adatok | adatok | | adatok | | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| | | | c | d | e | f | g | h | z | |
| 001 | 73OME1 | ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN | 26 173 773 | 0 | 26 173 773 | 28 230 031 | 0 | 28 230 031 | | |
| 002 | 73OME11 | A) Befektetett eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 003 | 73OME111 | I. Immateriális javak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 004 | 73OME1111 | 1. Vagyon értékű jogok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 005 | 73OME1112 | 2. Szellemi termékek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 006 | 73OME1113 | 3. Immateriális javakra adott előlegek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 007 | 73OME1114 | 4. Immateriális javak értékheyesbítése | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 008 | 73OME112 | II. Tárgyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 009 | 73OME1121 | 1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyon értékű jogok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 010 | 73OME1122 | 2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyon értékű jogok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 011 | 73OME1123 | 3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 012 | 73OME1124 | 4. Beruházások, felújítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 013 | 73OME1125 | 5. Beruházásokra adott előlegek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 014 | 73OME1126 | 6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 015 | 73OME1127 | 7. Tárgyi eszközök értékheyesbítése | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 016 | 73OME113 | III. Befektetett pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 017 | 73OME1131 | 1. Egyéb tartós részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 018 | 73OME1132 | 2. Egyéb tartósan adott kölcsön | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 019 | 73OME1133 | 3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 020 | 73OME11331 | 3.1. Kötvények | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 021 | 73OME11332 | 3.2. Állampapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 022 | 73OME11333 | 3.3. Befektetési jegyek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 023 | 73OME11334 | 3.4. Jelzáloglevél | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 024 | 73OME11335 | 3.5. Egyéb értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 025 | 73OME1134 | 4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 026 | 73OME12 | B) Forgóeszközök | 26 173 773 | 0 | 26 173 773 | 28 230 031 | 0 | 28 230 031 | | |
| 027 | 73OME121 | I. Készletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 028 | 73OME1211 | 1. Anyagok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 029 | 73OME1212 | 2. Áruk | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 030 | 73OME1213 | 3. Készletekre adott előlegek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 031 | 73OME1214 | 4. Áruk értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 032 | 73OME122 | II. Követelések | 303 817 | 0 | 303 817 | 294 144 | 0 | 294 144 | | |
| 033 | 73OME1221 | 1. Tagdíjkövetelések | 303 175 | 0 | 303 175 | 294 134 | 0 | 294 134 | | |
| 034 | 73OME1222 | 2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 035 | 73OME1223 | 3. Tagi kölcsön | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 036 | 73OME1224 | 4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 037 | 73OME1225 | 5. Egyéb követelések | 642 | 0 | 642 | 10 | 0 | 10 | | |
| 038 | 73OME1226 | 6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 039 | 73OME123 | III. Értékpapírok | 23 522 422 | 0 | 23 522 422 | 25 917 283 | 0 | 25 917 283 | | |
| 040 | 73OME1231 | 1. Egyéb részesedések | 8 171 074 | 0 | 8 171 074 | 8 400 835 | 0 | 8 400 835 | | |
| 041 | 73OME1232 | 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 13 281 561 | 0 | 13 281 561 | 14 962 778 | 0 | 14 962 778 | | |
| 042 | 73OME12321 | 2.1. Kötvények | 3 921 438 | 0 | 3 921 438 | 3 593 356 | 0 | 3 593 356 | | |
| 043 | 73OME12322 | 2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok | 9 170 116 | 0 | 9 170 116 | 11 154 394 | 0 | 11 154 394 | | |
| 044 | 73OME12323 | 2.3. Befektetési jegyek | 60 000 | 0 | 60 000 | 60 000 | 0 | 60 000 | | |
| 045 | 73OME12324 | 2.4. Jelzáloglevél | 130 007 | 0 | 130 007 | 155 028 | 0 | 155 028 | | |
| 046 | 73OME12325 | 2.5. Egyéb értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 047 | 73OME1233 | 3. Értékpapírok értékelési különbözete | 2 048 646 | 0 | 2 048 646 | 2 894 558 | 0 | 2 894 558 | | |
| 048 | 73OME1234 | 4. Határidős ügyletek értékelési különbözete | 21 141 | 0 | 21 141 | -340 888 | 0 | -340 888 | | |
| 049 | 73OME124 | IV. Pénzeszközök | 2 347 534 | 0 | 2 347 534 | 2 018 604 | 0 | 2 018 604 | | |
| 050 | 73OME1241 | 1. Pénztárak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 051 | 73OME1242 | 2. Pénztári elszámolási betétszámla | 488 529 | 0 | 488 529 | 565 046 | 0 | 565 046 | | |
| 052 | 73OME1243 | 3. Elkülönített betétszámla | 2 062 | 0 | 2 062 | 5 709 | 0 | 5 709 | | |
| 053 | 73OME1244 | 4. Rövid lejáratú bankbetétek | 1 815 000 | 0 | 1 815 000 | 1 119 500 | 0 | 1 119 500 | | |
| 054 | 73OME1245 | 5. Devizaszámla | 35 165 | 0 | 35 165 | 321 272 | 0 | 321 272 | | |
| 055 | 73OME1246 | 6. Pénzeszközök értékelési különbözete | 6 778 | 0 | 6 778 | 7 077 | 0 | 7 077 | | |
| 056 | 73OME13 | C) Aktív időbeli elhatárolások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 057 | 73OME131 | 1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 058 | 73OME132 | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|---------|-------------|--|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|-----|
| | | | beszámoló záró | eltérések (+/-) | felülvizsgált | beszámoló záró | eltérések (+/-) | felülvizsgált | |
| | | | adatok | | adatok | adatok | | adatok | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| k | l | m | n | o | p | z | | | |
| 001 | 73OMF1 | FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN | 26 173 773 | 0 | 26 173 773 | 28 230 031 | 0 | 28 230 031 | |
| 002 | 73OMF11 | D) Saját tőke | 116 610 | 0 | 116 610 | 118 347 | 0 | 118 347 | |
| 003 | 73OMF111 | I. Induló tőke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 004 | 73OMF1111 | 1. Működés fedezetének induló tőkéje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 73OMF1112 | 2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 006 | 73OMF1113 | 3. Likviditási célú induló tőke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 73OMF112 | II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 73OMF113 | III. Tartalék tőke | 125 567 | 0 | 125 567 | 131 020 | 0 | 131 020 | |
| 009 | 73OMF114 | IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye | -8 957 | 0 | -8 957 | -12 673 | 0 | -12 673 | |
| 010 | 73OMF115 | V. Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 73OMF12 | E) Céltartalékok | 25 615 731 | 0 | 25 615 731 | 28 004 584 | 0 | 28 004 584 | |
| 012 | 73OMF121 | I. Működési céltartalék | 0 | 0 | 0 | 206 | 0 | 206 | |
| 013 | 73OMF1211 | 1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 014 | 73OMF1212 | 2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék | 0 | 0 | 0 | 206 | 0 | 206 | |
| 015 | 73OMF12121 | Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+) | 0 | 0 | 0 | 206 | 0 | 206 | |
| 016 | 73OMF12122 | 2.2 Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 73OMF12123 | 2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 73OMF12124 | 2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözet (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 73OMF122 | II. Fedezeti céltartalék | 25 272 699 | 0 | 25 272 699 | 27 669 917 | 0 | 27 669 917 | |
| 020 | 73OMF1221 | 1. Egyéni számlákon | 25 200 738 | 0 | 25 200 738 | 27 597 905 | 0 | 27 597 905 | |
| 021 | 73OMF12211 | 1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék | 16 542 220 | 0 | 16 542 220 | 17 865 731 | 0 | 17 865 731 | |
| 022 | 73OMF12212 | 1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék | 6 582 326 | 0 | 6 582 326 | 7 172 237 | 0 | 7 172 237 | |
| 023 | 73OMF12213 | 1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | 2 076 192 | 0 | 2 076 192 | 2 559 937 | 0 | 2 559 937 | |
| 024 | 73OMF122131 | Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+) | 247 586 | 0 | 247 586 | 280 756 | 0 | 280 756 | |
| 025 | 73OMF122132 | 1.3.2 Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 026 | 73OMF122133 | 1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-) | 1 432 622 | 0 | 1 432 622 | 1 312 150 | 0 | 1 312 150 | |
| 027 | 73OMF122134 | 1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözet (+/-) | 395 984 | 0 | 395 984 | 967 031 | 0 | 967 031 | |
| 028 | 73OMF1222 | 2. Szolgáltatási tartalékon | 71 961 | 0 | 71 961 | 72 012 | 0 | 72 012 | |
| 029 | 73OMF12221 | 2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék | 71 462 | 0 | 71 462 | 71 752 | 0 | 71 752 | |
| 030 | 73OMF12222 | 2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék | 126 | 0 | 126 | -41 | 0 | -41 | |
| 031 | 73OMF12223 | 2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet | 373 | 0 | 373 | 301 | 0 | 301 | |
| 032 | 73OMF122231 | Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+) | 252 | 0 | 252 | 74 | 0 | 74 | |
| 033 | 73OMF122232 | 2.3.2 Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 034 | 73OMF122233 | 2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 035 | 73OMF122234 | 2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözet (+/-) | 121 | 0 | 121 | 227 | 0 | 227 | |
| 036 | 73OMF123 | III. Likviditási céltartalék | 39 857 | 0 | 39 857 | 40 327 | 0 | 40 327 | |
| 037 | 73OMF1231 | 1. Likviditási portfólió értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 78 | 0 | 78 | |
| 038 | 73OMF12311 | Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+) | 0 | 0 | 0 | 78 | 0 | 78 | |
| 039 | 73OMF12312 | 1.2 Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | 73OMF12313 | 1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 041 | 73OMF12314 | 1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözet (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 042 | 73OMF1232 | 2. Egyéb likviditási célokra | 39 461 | 0 | 39 461 | 40 023 | 0 | 40 023 | |
| 043 | 73OMF1233 | 3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka | 396 | 0 | 396 | 226 | 0 | 226 | |
| 044 | 73OMF124 | IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka | 303 175 | 0 | 303 175 | 294 134 | 0 | 294 134 | |
| 045 | 73OMF1241 | 1. Működési célú tagdíjak tartaléka | 19 151 | 0 | 19 151 | 18 598 | 0 | 18 598 | |
| 046 | 73OMF1242 | 2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka | 284 024 | 0 | 284 024 | 275 536 | 0 | 275 536 | |
| 047 | 73OMF1243 | 3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 048 | 73OMF13 | F) Kötelezettségek | 371 774 | 0 | 371 774 | 34 516 | 0 | 34 516 | |
| 049 | 73OMF131 | I. Hosszú lejáratú kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 050 | 73OMF132 | II. Rövid lejáratú kötelezettségek | 371 774 | 0 | 371 774 | 34 516 | 0 | 34 516 | |
| 051 | 73OMF1321 | 1. Tagokkal szembeni kötelezettségek | 33 842 | 0 | 33 842 | 20 010 | 0 | 20 010 | |
| 052 | 73OMF1322 | 2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 18 | 0 | 18 | 39 | 0 | 39 | |
| 053 | 73OMF1323 | 3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 054 | 73OMF1324 | 4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 334 601 | 0 | 334 601 | 5 675 | 0 | 5 675 | |
| 055 | 73OMF1325 | 5. Azonosítatlan függő befizetések | 3 313 | 0 | 3 313 | 8 792 | 0 | 8 792 | |
| 056 | 73OMF13251 | 5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések | 3 313 | 0 | 3 313 | 8 792 | 0 | 8 792 | |
| 057 | 73OMF13252 | 5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 058 | 73OMF13253 | 5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 059 | 73OMF14 | G) Passzív időbeli elhatárolások | 69 658 | 0 | 69 658 | 72 584 | 0 | 72 584 | |
| 060 | 73OMF141 | 1. Bevétel passzív időbeli elhatárolása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 061 | 73OMF142 | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 69 658 | 0 | 69 658 | 72 584 | 0 | 72 584 | |
| 062 | 73OMF143 | 3. Halasztott bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | | Mégállapított eltérések (+/-) | | Elozo 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 | 730A01 | Tagok által fizetett tagdíj | 62 814 | 0 | 62 814 | 67 456 | 0 | 67 456 | | | | | | | |
| 002 | 730A02 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 31 915 | 0 | 31 915 | 31 850 | 0 | 31 850 | | | | | | | |
| 003 | 730A03 | Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-) | 21 552 | 0 | 21 552 | 21 563 | 0 | 21 563 | | | | | | | |
| 004 | 730A04 | Útlólag befolyt tagdíjak | 1 749 | 0 | 1 749 | 2 000 | 0 | 2 000 | | | | | | | |
| 005 | 730A05 | Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4) | 74 926 | 0 | 74 926 | 79 743 | 0 | 79 743 | | | | | | | |
| 006 | 730A06 | Tagok egyéb befizetései | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 007 | 730A07 | Működési célra kapott rendszeres támogatás | 399 | 0 | 399 | 303 | 0 | 303 | | | | | | | |
| 008 | 730A08 | Működési célra jutottot eseti adomány | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 009 | 730A09 | Egyéb bevételek | 14 705 | 0 | 14 705 | 25 767 | 0 | 25 767 | | | | | | | |
| 010 | 730A10 | Működési célú bevételek (5+6+7+8+9) | 90 030 | 0 | 90 030 | 105 813 | 0 | 105 813 | | | | | | | |
| 011 | 730A11 | Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 100 838 | 0 | 100 838 | 119 462 | 0 | 119 462 | | | | | | | |
| 012 | 730A111 | Anyagjellegű ráfordítások | 75 958 | 0 | 75 958 | 79 679 | 0 | 79 679 | | | | | | | |
| 013 | 730A1111 | Anyagköltség | 71 | 0 | 71 | 23 | 0 | 23 | | | | | | | |
| 014 | 730A1112 | Igénybe vett szolgáltatások | 60 990 | 0 | 60 990 | 65 379 | 0 | 65 379 | | | | | | | |
| 015 | 730A11121 | Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 57 065 | 0 | 57 065 | 60 291 | 0 | 60 291 | | | | | | | |
| 016 | 730A11122 | Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 017 | 730A11123 | Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 1 722 | 0 | 1 722 | 1 905 | 0 | 1 905 | | | | | | | |
| 018 | 730A11124 | Aktuáriusi díj (számla alapján) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 019 | 730A11125 | Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 1 752 | 0 | 1 752 | 3 109 | 0 | 3 109 | | | | | | | |
| 020 | 730A11126 | Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 451 | 0 | 451 | 74 | 0 | 74 | | | | | | | |
| 021 | 730A1113 | Egyéb szolgáltatások költsége | 14 897 | 0 | 14 897 | 14 277 | 0 | 14 277 | | | | | | | |
| 022 | 730A112 | Személyi jellegű ráfordítások | 10 991 | 0 | 10 991 | 12 200 | 0 | 12 200 | | | | | | | |
| 023 | 730A1121 | Béreköltség | 4 953 | 0 | 4 953 | 5 022 | 0 | 5 022 | | | | | | | |
| 024 | 730A11211 | Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére | 532 | 0 | 532 | 492 | 0 | 492 | | | | | | | |
| 025 | 730A11212 | Állományba nem tartozók munkadíja | 4 421 | 0 | 4 421 | 4 530 | 0 | 4 530 | | | | | | | |
| 026 | 730A112121 | Aktuáriusi díj (megbízási díj) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 027 | 730A112122 | Szaktanácsadás díja (megbízási díj) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 028 | 730A112123 | Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 029 | 730A112124 | Pénztári tisztviselők tiszteletdíja | 4 351 | 0 | 4 351 | 4 440 | 0 | 4 440 | | | | | | | |
| 030 | 730A112125 | Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja | 70 | 0 | 70 | 90 | 0 | 90 | | | | | | | |
| 031 | 730A1122 | Személyi jellegű egyéb kifizetések | 4 702 | 0 | 4 702 | 5 744 | 0 | 5 744 | | | | | | | |
| 032 | 730A1123 | Szánálékek | 1 336 | 0 | 1 336 | 1 434 | 0 | 1 434 | | | | | | | |
| 033 | 730A113 | Értékesítési leírás | 21 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 034 | 730A114 | Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 13 868 | 0 | 13 868 | 27 583 | 0 | 27 583 | | | | | | | |
| 035 | 730A1141 | Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 6 477 | 0 | 6 477 | 7 079 | 0 | 7 079 | | | | | | | |
| 036 | 730A1142 | Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 037 | 730A1143 | Egyéb ráfordítások | 7 391 | 0 | 7 391 | 20 504 | 0 | 20 504 | | | | | | | |
| 038 | 730A12 | Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-) | -10 808 | 0 | -10 808 | -13 649 | 0 | -13 649 | | | | | | | |
| 039 | 730A13 | Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 040 | 730A14 | Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek | 1 864 | 0 | 1 864 | 989 | 0 | 989 | | | | | | | |
| 041 | 730A141 | Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 042 | 730A142 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 1 864 | 0 | 1 864 | 989 | 0 | 989 | | | | | | | |
| 043 | 730A143 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 044 | 730A15 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 045 | 730A16 | Befektetési jegyek realizált hozama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 046 | 730A17 | Kapott osztalékok és részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 047 | 730A18 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 048 | 730A19 | Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam | 0 | 0 | 0 | 206 | 0 | 206 | | | | | | | |
| 049 | 730A191 | Időarányosan járó kamat | 0 | 0 | 0 | 206 | 0 | 206 | | | | | | | |
| 050 | 730A192 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 051 | 730A193 | Devizárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 052 | 730A1931 | Nyerességjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 053 | 730A1932 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 054 | 730A194 | Egyéb piaci értékelései adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 055 | 730A1941 | Nyerességjellegű 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) | 1 864 | 0 | 1 864 | 1 195 | 0 | 1 195 | | | | | | | |
| 059 | 730A22 | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 060 | 730A23 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 061 | 730A24 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 062 | 730A25 | Értékelési különbözeten képzett működési céltartalék | 0 | 0 | 0 | 206 | 0 | 206 | | | | | | | |
| 063 | 730A251 | Időarányosan járó kamat | 0 | 0 | 0 | 206 | 0 | 206 | | | | | | | |
| 064 | 730A252 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 065 | 730A253 | Devizárfolyam különbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 066 | 730A254 | Egyéb piaci értékelései 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 | 13 | 0 | 13 | 13 | 0 | 13 | | | | | | | |
| 070 | 730A281 | Vagyonkezelői díjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 071 | 730A282 | Letétkezelői díjak | 13 | 0 | 13 | 13 | 0 | 13 | | | | | | | |
| 072 | 730A283 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különbözlet egyéb ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 073 | 730A29 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28) | 13 | 0 | 13 | 219 | 0 | 219 | | | | | | | |
| 074 | 730A30 | Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-) | 1 851 | 0 | 1 851 | 976 | 0 | 976 | | | | | | | |
| 075 | 730A31 | Rendkívüli bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 076 | 730A32 | Rendkívüli ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 077 | 730A33 | Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 078 | 730A34 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 079 | 730A35 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 080 | 730A36 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 081 | 730A37 | Adófizetési kötelezettség (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 082 | 730A38 | Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-) | -8 957 | 0 | -8 957 | -12 673 | 0 | -12 673 | | | | | | | |

73OB

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód | |
|---------|----------|--|----------------|---------------|-----------------|-----------|---------------|----------------|-----|-----------------|
| | | | beszámoló záró | | felülvizsgált | | | beszámoló záró | | felülvizsgált |
| | | | adatok | | eltérések (+/-) | | | adatok | | eltérések (+/-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | |
| c | d | e | f | g | h | z | | | | |
| 001 | 73OB01 | Tagok által fizetett tagdíj | 1 311 845 | 0 | 1 311 845 | 1 408 792 | 0 | 1 408 792 | | |
| 002 | 73OB02 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 591 445 | 0 | 591 445 | 592 351 | 0 | 592 351 | | |
| 003 | 73OB03 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 315 269 | 0 | 315 269 | 312 840 | 0 | 312 840 | | |
| 004 | 73OB04 | Utólag befolyt tagdíjak | 22 907 | 0 | 22 907 | 26 545 | 0 | 26 545 | | |
| 005 | 73OB05 | Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4) | 1 610 928 | 0 | 1 610 928 | 1 714 848 | 0 | 1 714 848 | | |
| 006 | 73OB06 | Tagok egyéb befizetései | 143 282 | 0 | 143 282 | 170 464 | 0 | 170 464 | | |
| 007 | 73OB061 | Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 143 282 | 0 | 143 282 | 170 464 | 0 | 170 464 | | |
| 008 | 73OB07 | Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás | 10 221 | 0 | 10 221 | 7 336 | 0 | 7 336 | | |
| 009 | 73OB08 | Szolgáltatások fedezetére jutottot eseti adomány | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 010 | 73OB09 | Szolgáltatási célú egyéb bevételek | 132 753 | 0 | 132 753 | 294 783 | 0 | 294 783 | | |
| 011 | 73OB10 | Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9) | 1 897 184 | 0 | 1 897 184 | 2 187 431 | 0 | 2 187 431 | | |
| 012 | 73OB11 | Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások | 132 753 | 0 | 132 753 | 294 783 | 0 | 294 783 | | |
| 013 | 73OB12 | Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek | 657 599 | 0 | 657 599 | 632 346 | 0 | 632 346 | | |
| 014 | 73OB121 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 846 243 | 0 | 846 243 | 784 951 | 0 | 784 951 | | |
| 015 | 73OB122 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 188 644 | 0 | 188 644 | 152 605 | 0 | 152 605 | | |
| 016 | 73OB13 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 688 477 | 0 | 688 477 | 460 293 | 0 | 460 293 | | |
| 017 | 73OB14 | Befektetési jegyek realizált hozama | 1 189 810 | 0 | 1 189 810 | 118 211 | 0 | 118 211 | | |
| 018 | 73OB15 | Kapott osztalékok és részesedések | 167 161 | 0 | 167 161 | 202 616 | 0 | 202 616 | | |
| 019 | 73OB16 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 519 038 | 0 | 519 038 | 504 660 | 0 | 504 660 | | |
| 020 | 73OB17 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | -700 590 | 0 | -700 590 | 483 673 | 0 | 483 673 | | |
| 021 | 73OB171 | Időarányosan járó kamat | 8 799 | 0 | 8 799 | 32 991 | 0 | 32 991 | | |
| 022 | 73OB172 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 023 | 73OB173 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | -144 080 | 0 | -144 080 | -120 472 | 0 | -120 472 | | |
| 024 | 73OB1731 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | -108 910 | 0 | -108 910 | -88 739 | 0 | -88 739 | | |
| 025 | 73OB1732 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-) | 35 170 | 0 | 35 170 | 31 733 | 0 | 31 733 | | |
| 026 | 73OB174 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet | -565 309 | 0 | -565 309 | 571 154 | 0 | 571 154 | | |
| 027 | 73OB1741 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | -284 692 | 0 | -284 692 | 661 381 | 0 | 661 381 | | |
| 028 | 73OB1742 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-) | 280 617 | 0 | 280 617 | 90 227 | 0 | 90 227 | | |
| 029 | 73OB18 | Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 030 | 73OB19 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18) | 2 521 495 | 0 | 2 521 495 | 2 401 799 | 0 | 2 401 799 | | |
| 031 | 73OB191 | Egyéni számlákat megillető hozambevételek | 2 520 449 | 0 | 2 520 449 | 2 400 973 | 0 | 2 400 973 | | |
| 032 | 73OB1911 | Egyéni számlákat megillető realizált hozam | 3 221 102 | 0 | 3 221 102 | 1 917 228 | 0 | 1 917 228 | | |
| 033 | 73OB1912 | Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet | -700 653 | 0 | -700 653 | 483 745 | 0 | 483 745 | | |
| 034 | 73OB192 | Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek | 1 046 | 0 | 1 046 | 826 | 0 | 826 | | |
| 035 | 73OB1921 | Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam | 983 | 0 | 983 | 898 | 0 | 898 | | |
| 036 | 73OB1922 | Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözlet | 63 | 0 | 63 | -72 | 0 | -72 | | |
| 037 | 73OB20 | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 038 | 73OB21 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) | 23 189 | 0 | 23 189 | 163 723 | 0 | 163 723 | | |
| 039 | 73OB22 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 040 | 73OB23 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 1 131 121 | 0 | 1 131 121 | 235 978 | 0 | 235 978 | | |
| 041 | 73OB24 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 042 | 73OB25 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 198 567 | 0 | 198 567 | 199 987 | 0 | 199 987 | | |
| 043 | 73OB251 | Vagyonkezelői díjak | 186 321 | 0 | 186 321 | 192 141 | 0 | 192 141 | | |
| 044 | 73OB252 | Letételezői díjak | 6 174 | 0 | 6 174 | 6 643 | 0 | 6 643 | | |
| 045 | 73OB253 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 6 072 | 0 | 6 072 | 1 203 | 0 | 1 203 | | |
| 046 | 73OB26 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25) | 1 352 877 | 0 | 1 352 877 | 599 688 | 0 | 599 688 | | |
| 047 | 73OB261 | Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 1 352 333 | 0 | 1 352 333 | 598 791 | 0 | 598 791 | | |
| 048 | 73OB262 | Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 544 | 0 | 544 | 897 | 0 | 897 | | |
| 049 | 73OB27 | Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-) | 1 168 618 | 0 | 1 168 618 | 1 802 111 | 0 | 1 802 111 | | |
| 050 | 73OB271 | Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam | 1 868 769 | 0 | 1 868 769 | 1 318 437 | 0 | 1 318 437 | | |
| 051 | 73OB272 | Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet | -700 653 | 0 | -700 653 | 483 745 | 0 | 483 745 | | |
| 052 | 73OB273 | Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam | 439 | 0 | 439 | 1 | 0 | 1 | | |
| 053 | 73OB274 | Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet | 63 | 0 | 63 | -72 | 0 | -72 | | |
| 054 | 73OB28 | Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-/27) (-) | 2 933 049 | 0 | 2 933 049 | 3 694 759 | 0 | 3 694 759 | | |
| 055 | 73OB281 | Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének összegében | 1 764 431 | 0 | 1 764 431 | 1 892 648 | 0 | 1 892 648 | | |
| 056 | 73OB282 | Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból | 1 868 769 | 0 | 1 868 769 | 1 318 437 | 0 | 1 318 437 | | |
| 057 | 73OB283 | Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből | -700 653 | 0 | -700 653 | 483 745 | 0 | 483 745 | | |
| 058 | 73OB2831 | Időarányosan járó kamat | 8 755 | 0 | 8 755 | 33 170 | 0 | 33 170 | | |
| 059 | 73OB2832 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 060 | 73OB2833 | Devizaárfolyam különbözletből | -144 080 | 0 | -144 080 | -120 472 | 0 | -120 472 | | |
| 061 | 73OB2834 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből | -565 328 | 0 | -565 328 | 571 047 | 0 | 571 047 | | |
| 062 | 73OB284 | Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból | 439 | 0 | 439 | 1 | 0 | 1 | | |
| 063 | 73OB285 | Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből | 63 | 0 | 63 | -72 | 0 | -72 | | |
| 064 | 73OB2851 | Időarányosan járó kamat | 44 | 0 | 44 | -178 | 0 | -178 | | |
| 065 | 73OB2852 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 066 | 73OB2853 | Devizaárfolyam különbözletből | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 067 | 73OB2854 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet | 19 | 0 | 19 | 106 | 0 | 106 | | |

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|---------|----------|--|-----------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----|
| | | | beszámoló | eltérések (+/-) | felülvizsgált | beszámoló záró | eltérések (+/-) | beszámoló záró | |
| | | | adatok | | adatok | adatok | | adatok | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| c | d | e | f | g | h | z | | | |
| 001 | 730C01 | Tagok által fizetett tagdíj | -6 | 0 | -6 | 0 | 0 | 0 | |
| 002 | 730C02 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 8 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | |
| 003 | 730C03 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 004 | 730C04 | Utólag befolyt tagdíjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 730C05 | Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4) | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | |
| 006 | 730C06 | Tagok egyéb befizetései | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 730C07 | Likviditási célra kapott rendszeres támogatás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 730C08 | Likviditási célra juttatott eseti adomány | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 009 | 730C09 | Likviditási célú egyéb bevételek | 262 | 0 | 262 | 62 | 0 | 62 | |
| 010 | 730C10 | Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9) | 264 | 0 | 264 | 62 | 0 | 62 | |
| 011 | 730C11 | Likviditási célú egyéb ráfordítások | 263 | 0 | 263 | 35 | 0 | 35 | |
| 012 | 730C12 | Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek | 1 723 | 0 | 1 723 | 845 | 0 | 845 | |
| 013 | 730C121 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 1 723 | 0 | 1 723 | 845 | 0 | 845 | |
| 014 | 730C122 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 730C13 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 016 | 730C14 | Befektetési jegyek realizált hozama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 730C15 | Kapott osztalékok és részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 730C16 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 730C17 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | 0 | 0 | 0 | 302 | 0 | 302 | |
| 020 | 730C171 | Időarányosan járó kamat | 0 | 0 | 0 | 302 | 0 | 302 | |
| 021 | 730C172 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 022 | 730C173 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 023 | 730C1731 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 024 | 730C1732 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 025 | 730C174 | Egyéb piaci értékeléssel adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 026 | 730C1741 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 027 | 730C1742 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 028 | 730C18 | Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 730C19 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18) | 1 723 | 0 | 1 723 | 1 147 | 0 | 1 147 | |
| 030 | 730C191 | Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek | 586 | 0 | 586 | 403 | 0 | 403 | |
| 031 | 730C192 | Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek | 1 137 | 0 | 1 137 | 744 | 0 | 744 | |
| 032 | 730C20 | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 033 | 730C21 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 034 | 730C22 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 035 | 730C23 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 036 | 730C24 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 037 | 730C25 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 11 | 0 | 11 | 14 | 0 | 14 | |
| 038 | 730C251 | Vagyonkezelői díjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 039 | 730C252 | Letétkezelői díjak | 11 | 0 | 11 | 14 | 0 | 14 | |
| 040 | 730C253 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 041 | 730C26 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25) | 11 | 0 | 11 | 14 | 0 | 14 | |
| 042 | 730C261 | Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások | 4 | 0 | 4 | 5 | 0 | 5 | |
| 043 | 730C262 | Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások | 7 | 0 | 7 | 9 | 0 | 9 | |
| 044 | 730C27 | Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-) | 1 712 | 0 | 1 712 | 1 133 | 0 | 1 133 | |
| 045 | 730C28 | Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-) | 1 713 | 0 | 1 713 | 1 160 | 0 | 1 160 | |
| 046 | 730C281 | Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék | 0 | 0 | 0 | 78 | 0 | 78 | |
| 047 | 730C2811 | Időarányosan járó kamat | 0 | 0 | 0 | 78 | 0 | 78 | |
| 048 | 730C2812 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 049 | 730C2813 | Devizaárfolyam különbözletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 050 | 730C2814 | Egyéb piaci értékeléssel adódó értékkülönbözletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 051 | 730C282 | Egyéb likviditási célokra | 583 | 0 | 583 | 347 | 0 | 347 | |
| 052 | 730C283 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára | 1 130 | 0 | 1 130 | 735 | 0 | 735 | |

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tagjainak

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár („a Pénztár”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 28.230.031 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 12.673 ezer Ft veszteség, a fedezeti céltartalék záró állománya 27.669.917 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 2016. 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.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Pénztártól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2016. 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 beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Pénztár számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekén túl a Pénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés 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 számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Pénztárt vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- 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 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 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 prezentálását, 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.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - 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.

Budapest, 2017. május 8.

Karikás Judit

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

Karikás Judit

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