

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 2015. év

1. A pénztár 2015. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2015. január 1.	2015. december 31.
Taglétszám (fő)	19 898	19 411

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2015. évben

Tartalékok közötti megosztás 2015.01.01.-2015.12.31	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 pénztár teljes vagyonának 2015. évi nyitó és záró értéke (nettó eszközérték)

Megnevezés	2015. január 1.	2015. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken	24 291 431	25 448 992

Ezer Ft

4. A pénztár teljes vagyonának 2015. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	Százalékos megoszlás 2015.01.01- én	Százalékos megoszlás 2015.12.31- én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2,69%	2,06%
Lekötött betét	5,54%	7,14%
Magyar állampapír	43,65%	37,47%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	5,14%	6,78%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	4,99%	5,17%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,77%	5,43%
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	6,00%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	8,75%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,01%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	36,79%	22,00%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,41%	0,54%
Határidős ügyletek	-1,72%	0,08%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,56%	0,13%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	-0,83%	-1,55%
Összesen:	100,00%	100,00%

5. 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)
2001	2,35	-	-	-	2,35	-	-	-
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

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* (2006-2015)	6,52
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2001-2015)	7,49

Megnevezés	Nettó hozamráta %	
Bebiztosító portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2006-2015)	6,53
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2001-2015)	6,24

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

** a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi

Megnevezés	%
A 2015. évi infláció	0,9
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2006-2015. évekre számítva)	3,69
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2001-2015. évekre számítva)	4,19

6. A választható portfóliók 2015. évi nyitó és záró értékei (nettó eszközérték)

Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft)	2015. január 1.	2015. december 31.
Aktív	17 928 477	18 926 259
Bebiztosító	6 129 883	6 274 481

7. A választható portfóliók 2015. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió	
	Százalékos megoszlás 2015.01.01-én	Százalékos megoszlás 2015.12.31-én	Százalékos megoszlás 2015.01.01-én	Százalékos megoszlás 2015.12.31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,15%	1,15%	1,30%	1,30%
Lekötött betét	1,34%	2,38%	17,88%	21,59%
Magyar állampapír	37,66%	30,08%	61,95%	60,28%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	4,39%	6,64%	7,54%	7,49%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	5,15%	5,41%	4,71%	4,65%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,04%	5,66%	5,01%	4,96%
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	8,06%	0,00%	0,00%
Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	11,76%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	49,86%	29,57%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	0,00%	1,64%	2,20%
Határidős ügyletek	-2,09%	0,11%	-0,71%	0,02%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,48%	0,00%	0,68%	0,26%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	-0,82%	0,00%	-2,75%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

8. A választható portfóliók 2015. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

<u>befektetési eszköz</u>		<u>Aktív portfólió</u>		<u>Bebiztosító portfólió</u>	
		<u>Minimum arány (%)</u>	<u>Maximum arány (%)</u>	<u>Minimum arány (%)</u>	<u>Maximum arány (%)</u>
<u>Likvid pénzüpi eszközök</u>		<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>pénzforrási számla és befektetési számla (4. b))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>repo és fordított repo ügyletek (4. k))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
<u>Kamatkozó eszközök</u>		<u>35%</u>	<u>65%</u>	<u>85%</u>	<u>100%</u>
-	<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. g1) – g2))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c))</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
-	<u>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3))</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
<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</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Az egyes portfóliók referenciaindexre:

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

9. A választható portfóliók 2016. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

A befektetési politika 2016.01.01-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	beszámoló záró	eltérések (+, -)		felülvizsgált
			adatok		adatok	adatok	adatok	adatok		
1	2	3	4	5	6	7				
c	d	e	f	g	h	z				
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	24 516 311	0	24 516 311	26 173 773	0	26 173 773		
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. Vagyoni 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 értékhelyesbítése	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 vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0		
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0		
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0		
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0		
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0		
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0		
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0		
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0		
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0		
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0		
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0		
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0		
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0		
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0		
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0		
026	73OME12	B) Forgóeszközök	24 516 311	0	24 516 311	26 173 773	0	26 173 773		
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	139 838	0	139 838	303 817	0	303 817		
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	130 964	0	130 964	303 175	0	303 175		
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	8 874	0	8 874	642	0	642		
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0		
039	73OME123	III. Értékpapírok	22 376 229	0	22 376 229	23 522 422	0	23 522 422		
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	6 903 472	0	6 903 472	8 171 074	0	8 171 074		
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 739 769	0	12 739 769	13 281 561	0	13 281 561		
042	73OME12321	2.1. Kötvények	2 815 095	0	2 815 095	3 921 438	0	3 921 438		
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	9 772 610	0	9 772 610	9 170 116	0	9 170 116		
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000		
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	92 064	0	92 064	130 007	0	130 007		
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	3 151 390	0	3 151 390	2 048 646	0	2 048 646		
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-418 402	0	-418 402	21 141	0	21 141		
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	2 000 244	0	2 000 244	2 347 534	0	2 347 534		
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0		
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	555 640	0	555 640	488 529	0	488 529		
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	527	0	527	2 062	0	2 062		
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 076 101	0	1 076 101	1 815 000	0	1 815 000		
054	73OME1245	5. Devizaszámla	323 810	0	323 810	35 165	0	35 165		
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	44 166	0	44 166	6 778	0	6 778		
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	24 516 311	0	24 516 311	26 173 773	0	26 173 773	
002	73OMF11	D) Saját tőke	110 938	0	110 938	116 610	0	116 610	
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. Nyugdíjszolgáltatás 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	108 765	0	108 765	125 567	0	125 567	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	2 173	0	2 173	-8 957	0	-8 957	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	24 288 507	0	24 288 507	25 615 731	0	25 615 731	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
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	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 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	24 118 410	0	24 118 410	25 272 699	0	25 272 699	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	24 058 359	0	24 058 359	25 200 738	0	25 200 738	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	15 505 710	0	15 505 710	16 542 220	0	16 542 220	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	5 775 804	0	5 775 804	6 582 326	0	6 582 326	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	2 776 845	0	2 776 845	2 076 192	0	2 076 192	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	238 831	0	238 831	247 586	0	247 586	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 576 702	0	1 576 702	1 432 622	0	1 432 622	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözet (+/-)	961 312	0	961 312	395 984	0	395 984	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	60 051	0	60 051	71 961	0	71 961	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	59 236	0	59 236	71 462	0	71 462	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	505	0	505	126	0	126	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	310	0	310	373	0	373	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	208	0	208	252	0	252	
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 (+/-)	102	0	102	121	0	121	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	39 133	0	39 133	39 857	0	39 857	
037	73OMF1231	1. Likviditási 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 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	34 533	0	34 533	39 461	0	39 461	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	4 600	0	4 600	396	0	396	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	130 964	0	130 964	303 175	0	303 175	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	6 286	0	6 286	19 151	0	19 151	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	124 416	0	124 416	284 024	0	284 024	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	262	0	262	0	0	0	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	86 410	0	86 410	371 774	0	371 774	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	86 410	0	86 410	371 774	0	371 774	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	71 478	0	71 478	33 842	0	33 842	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	18	0	18	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	5 551	0	5 551	334 601	0	334 601	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	9 381	0	9 381	3 313	0	3 313	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	7 989	0	7 989	3 313	0	3 313	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	1 392	0	1 392	0	0	0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	30 456	0	30 456	69 658	0	69 658	
060	73OMF141	1. Bevétel passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	30 456	0	30 456	69 658	0	69 658	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	48 492	0	48 492	62 814	0	62 814	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	34 595	0	34 595	31 915	0	31 915	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	6 300	0	6 300	21 552	0	21 552	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	15	0	15	1 749	0	1 749	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	76 802	0	76 802	74 926	0	74 926	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	254	0	254	399	0	399	
008	730A08	Működési célra jutottt eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	22 989	0	22 989	14 705	0	14 705	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	100 045	0	100 045	90 030	0	90 030	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	100 613	0	100 613	100 838	0	100 838	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	70 796	0	70 796	75 958	0	75 958	
013	730A1111	Anyagköltség	23	0	23	71	0	71	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	53 981	0	53 981	60 990	0	60 990	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	48 341	0	48 341	57 065	0	57 065	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 501	0	3 501	1 722	0	1 722	
018	730A11124	Aktuárius díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 875	0	1 875	1 752	0	1 752	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	264	0	264	451	0	451	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	16 792	0	16 792	14 897	0	14 897	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	8 881	0	8 881	10 991	0	10 991	
023	730A1121	Béreköltség	5 203	0	5 203	4 953	0	4 953	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	733	0	733	532	0	532	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	4 470	0	4 470	4 421	0	4 421	
026	730A112121	Aktuárius 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	4 440	0	4 440	4 351	0	4 351	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	30	0	30	70	0	70	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 236	0	2 236	4 702	0	4 702	
032	730A1123	Béjárulékok	1 442	0	1 442	1 336	0	1 336	
033	730A113	Értékesítési leírás	0	0	0	21	0	21	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	20 936	0	20 936	13 868	0	13 868	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 178	0	6 178	6 477	0	6 477	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	14 758	0	14 758	7 391	0	7 391	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-568	0	-568	-10 808	0	-10 808	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszalása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2 754	0	2 754	1 864	0	1 864	
041	730A141	Tartosan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 754	0	2 754	1 864	0	1 864	
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 különbözetben 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	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értékeléssel 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)	2 754	0	2 754	1 864	0	1 864	
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 különbözetből képzett működési céltartalék	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	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értékeléssel adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	13	0	13	13	0	13	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Mértékegység: 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
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 különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	13	0	13	13	0	13	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	2 741	0	2 741	1 851	0	1 851	
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) (+/-)	2 173	0	2 173	-8 957	0	-8 957	

73OB

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

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	adatok	
1	2	3	4	5	6	7				
c	d	e	f	g	h	z				
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	951 867	0	951 867	1 311 845	0	1 311 845		
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	672 165	0	672 165	591 445	0	591 445		
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	124 682	0	124 682	315 269	0	315 269		
004	73OB04	Útlólag befolyt tagdíjak	299	0	299	22 907	0	22 907		
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 499 649	0	1 499 649	1 610 928	0	1 610 928		
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	91 575	0	91 575	143 282	0	143 282		
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	91 575	0	91 575	143 282	0	143 282		
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	8 098	0	8 098	10 221	0	10 221		
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0		
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	283 855	0	283 855	132 753	0	132 753		
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 883 177	0	1 883 177	1 897 184	0	1 897 184		
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	283 855	0	283 855	132 753	0	132 753		
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	521 519	0	521 519	657 599	0	657 599		
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	761 344	0	761 344	846 243	0	846 243		
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	239 825	0	239 825	188 644	0	188 644		
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	316 473	0	316 473	688 477	0	688 477		
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	506 325	0	506 325	1 189 810	0	1 189 810		
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	149 118	0	149 118	167 161	0	167 161		
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	248 222	0	248 222	519 038	0	519 038		
020	73OB17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	1 803 863	0	1 803 863	-700 590	0	-700 590		
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	134 375	0	134 375	8 799	0	8 799		
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0		
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	1 775 864	0	1 775 864	-144 080	0	-144 080		
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	1 519 841	0	1 519 841	-108 910	0	-108 910		
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	-256 023	0	-256 023	35 170	0	35 170		
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-106 376	0	-106 376	-565 309	0	-565 309		
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	375 236	0	375 236	-284 692	0	-284 692		
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	481 612	0	481 612	280 617	0	280 617		
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0		
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 545 520	0	3 545 520	2 521 495	0	2 521 495		
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 544 420	0	3 544 420	2 520 449	0	2 520 449		
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 740 703	0	1 740 703	3 221 102	0	3 221 102		
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	1 803 717	0	1 803 717	-700 653	0	-700 653		
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	1 100	0	1 100	1 046	0	1 046		
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	954	0	954	983	0	983		
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözlet	146	0	146	63	0	63		
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)	34 305	0	34 305	23 189	0	23 189		
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	72 280	0	72 280	0	0	0		
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 021 836	0	1 021 836	1 131 121	0	1 131 121		
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0		

73OB

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: 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
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	134 631	0	134 631	198 567	0	198 567	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	126 153	0	126 153	186 321	0	186 321	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 651	0	4 651	6 174	0	6 174	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3 827	0	3 827	6 072	0	6 072	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1 263 052	0	1 263 052	1 352 877	0	1 352 877	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 262 686	0	1 262 686	1 352 333	0	1 352 333	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	366	0	366	544	0	544	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 282 468	0	2 282 468	1 168 618	0	1 168 618	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	478 017	0	478 017	1 868 769	0	1 868 769	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 803 717	0	1 803 717	-700 653	0	-700 653	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	588	0	588	439	0	439	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	146	0	146	63	0	63	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	3 881 790	0	3 881 790	2 933 049	0	2 933 049	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 599 322	0	1 599 322	1 764 431	0	1 764 431	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	478 017	0	478 017	1 868 769	0	1 868 769	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	1 803 717	0	1 803 717	-700 653	0	-700 653	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	134 318	0	134 318	8 755	0	8 755	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	1 775 863	0	1 775 863	-144 080	0	-144 080	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-106 464	0	-106 464	-565 328	0	-565 328	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	588	0	588	439	0	439	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	146	0	146	63	0	63	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	58	0	58	44	0	44	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	88	0	88	19	0	19	

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 (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló záró adatai	adatok		beszámoló záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	2 003	0	2 003	-6	0	-6	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 413	0	1 413	8	0	8	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	262	0	262	0	0	0	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	1	0	1	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	3 155	0	3 155	2	0	2	
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 jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	637	0	637	262	0	262	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	3 792	0	3 792	264	0	264	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	598	0	598	263	0	263	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 534	0	2 534	1 723	0	1 723	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 534	0	2 534	1 723	0	1 723	
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	0	0	0	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
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 különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 534	0	2 534	1 723	0	1 723	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	773	0	773	586	0	586	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	1 761	0	1 761	1 137	0	1 137	
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	12	0	12	11	0	11	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	12	0	12	11	0	11	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	12	0	12	11	0	11	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4	0	4	4	0	4	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: 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
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	8	0	8	7	0	7	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 522	0	2 522	1 712	0	1 712	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/--27) (-)	5 716	0	5 716	1 713	0	1 713	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0	0	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	0	0	0	0	0	0	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	3 963	0	3 963	583	0	583	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	1 753	0	1 753	1 130	0	1 130	

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére**

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 26.173.773 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 8.957 ezer Ft veszteség, a fedezeti céltartalék záró állománya 25.272.699 ezer Ft, míg a likviditási céltartalék értéke 39.857 ezer Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben és a vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Pénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint, az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2015. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi

helyzetéről a számviteli törvényben és egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár mellékelt üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk ezen üzleti jelentés és a 2015. december 31-re vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár üzleti jelentése a 2015. évi pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2016. május 6.

Karikás Judit

Karikás Judit

Circulum Audit Kft. (002121)

/Tpt-002121/04/

Karikás Judit

Karikás Judit

Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)

/Ept-006234/04/