

# 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 2017. év

### 1. A pénztár 2017. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2017. január 1.	2017. december 31.
Taglétszám (fő)	19 205	20 577

### 2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2017. évben

Tartalékok közötti megosztás 2017.01.01.-2017.12.31	0 -10.000 Ft-ig	10.001- 200.000 Ft-ig	200.001- 500.000 Ft-ig	500.001 Ft-tól
Fedezeti tartalék	91 %	95 %	96 %	98 %
Működési tartalék	9 %	5 %	4 %	0 %
Likviditási tartalék	0 %	0 %	0 %	0 %

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

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

# 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* (2008-2017)	7,08
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2003-2017)	8,3

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Bebiztosító portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2008-2017)	5,9
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2003-2017)	6,1

\* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

Megnevezés	%
A 2017. évi infláció (december/december)	2,1
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2008-2017. évekre számítva)	2,7
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2003-2017. évekre számítva)	3,68

#### 4. A választható és a szolgáltatási (járadékos) portfóliók 2017. évi nyitó és záró értékei (nettó eszközérték)

Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft)	2017. január 1.	2017. december 31.
Aktív	21 041 488	24 384 273
Bebiztosító	6 556 418	6 948 647
Szolgáltatási	72 009	82 819

#### 5. A választható portfóliók és a szolgáltatási (járadékos) portfólió 2017. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Százalékos megoszlás 2017.01.01-én	Százalékos megoszlás 2017.12.31-én	Százalékos megoszlás 2017.01.01-én	Százalékos megoszlás 2017.12.31-én	Százalékos megoszlás 2017.01.01-én	Százalékos megoszlás 2017.12.31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,70%	2,13%	4,87%	8,67%	7,04%	4,9%
Lekötött betét	2,07%	0%	10,00%	2,87%	37,51%	12,08%
Magyar állampapír	33,38%	38,02%	67,99%	69,88%	55,45%	83,02%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	12,09%	6,02%	5,90%	6,38%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	2,01%	2,45%	0,00%	0,00%

## Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	3,91%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,61%	1,95%	3,01%	0,00%	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,90%	8,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	11,68%	11,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	29,07%	29,4%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	2,78%	2,49%	9,68%	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	-1,51%	0,23%	-0,33%	0,18%	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,01%	0,09%	0,15%	0,01%	0,00%	0,00%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	-0,12%	0,00%	0,00%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

<b>befektetési eszköz</b>		<b>Aktív portfólió</b>		<b>Bebiztosító portfólió</b>	
		<b>Minimum arány (%)</b>	<b>Maximum arány (%)</b>	<b>Minimum arány (%)</b>	<b>Maximum arány (%)</b>
<b>Likvid pénzüpi eszközök</b>		<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>
-	<i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</i>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	<i>0%</i>	<i>15%</i>
-	<i>pénzforgalmi 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>
<b>Kamatkozó eszközök</b>		<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>

# 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>
<b><u>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</u></b>		<b><u>35%</u></b>	<b><u>65%</u></b>	<b><u>0%</u></b>	<b><u>15%</u></b>
	<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>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>
<b><u>Származtatott eszközök</u></b>		<b><u>0%</u></b>	<b><u>15%</u></b>	<b><u>0%</u></b>	<b><u>15%</u></b>
	<u>határidős ügyletekből ( 4. i ) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Az egyes portfóliók referenciaindex:

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

## 7. A választható portfóliók 2018. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2018.05.16-án új Befektetési politika szabályzatot fogadott el. Hatályba lép a Magyar Nemzeti Banknak a Pénztár Választható Portfóliós Szabályzata módosítását engedélyező határozatának kézhezvételének napjától. A határozat 2018.06.30-ig nem érkezett meg.

<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 pénzügyi 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>50%</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>100%</u>
-	<u>vállalati kötvény (4. d5) - d6) )</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<u>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8) )</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<u>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10) )</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

	<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>kamatozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír ( 4. f1) – f3) )</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</b>		<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>0%</b>	<b>5%</b>
	<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>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>
<b>Származtatott eszközök</b>		<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>
	<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>



**730ME**  
**MÉRLEG-Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+, -)	felülvizsgált	záró adatai	eltérések (+, -)	felülvizsgált	
			adatok		beszámoló záró			beszámoló záró	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN	28 230 031	0	28 230 031	32 023 365	0	32 023 365	
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	730ME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	730ME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	730ME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	730ME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	730ME1121	1. Működettelt ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	730ME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	730ME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	730ME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	730ME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	730ME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	730ME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	730ME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730ME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	730ME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	730ME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	730ME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	730ME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	730ME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	730ME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	730ME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	730ME12	B) Forgóeszközök	28 230 031	0	28 230 031	32 023 365	0	32 023 365	
027	730ME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	730ME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	730ME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	730ME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	730ME122	II. Követelések	294 144	0	294 144	300 797	0	300 797	
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	294 134	0	294 134	300 461	0	300 461	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	730ME1223	3. Tapj kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	10	0	10	336	0	336	
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	730ME123	III. Értékpapírok	25 917 283	0	25 917 283	30 131 843	0	30 131 843	
040	730ME1231	1. Egyéb részesedések	8 400 835	0	8 400 835	8 468 757	0	8 468 757	
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14 962 778	0	14 962 778	17 504 480	0	17 504 480	
042	730ME12321	2.1. Kötvények	3 593 356	0	3 593 356	2 573 670	0	2 573 670	
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	11 154 394	0	11 154 394	13 537 532	0	13 537 532	
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000	
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	155 028	0	155 028	1 333 278	0	1 333 278	
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	2 894 558	0	2 894 558	4 090 978	0	4 090 978	
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-340 888	0	-340 888	67 628	0	67 628	
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	2 018 604	0	2 018 604	1 590 725	0	1 590 725	
050	730ME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	565 046	0	565 046	664 023	0	664 023	
052	730ME1243	3. Elkülönített betétszámla	5 709	0	5 709	661 327	0	661 327	
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 119 500	0	1 119 500	210 000	0	210 000	
054	730ME1245	5. Devizaszámla	321 272	0	321 272	55 980	0	55 980	
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	7 077	0	7 077	-605	0	-605	
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	



**730MF**  
Mérleg - Forrás

Naqysáqrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	záró adatok	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		beszámoló záró	záró adatok		beszámoló záró	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	730MF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	28 230 031	0	28 230 031	32 023 365	0	32 023 365	
002	730MF11	D) Saját tőke	118 347	0	118 347	130 534	0	130 534	
003	730MF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	730MF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	730MF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	730MF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	730MF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	730MF113	III. Tartalék tőke	131 020	0	131 020	118 350	0	118 350	
009	730MF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-12 673	0	-12 673	12 184	0	12 184	
010	730MF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	730MF12	E) Céltartalékok	28 004 584	0	28 004 584	31 756 575	0	31 756 575	
012	730MF121	I. Működési céltartalék	206	0	206	7	0	7	
013	730MF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	730MF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	206	0	206	7	0	7	
015	730MF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	206	0	206	7	0	7	
016	730MF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	730MF12123	2.3 Devizárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	730MF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	730MF122	II. Fedezeti céltartalék	27 669 917	0	27 669 917	31 415 741	0	31 415 741	
020	730MF1221	1. Egyéni számlákon	27 597 905	0	27 597 905	31 332 919	0	31 332 919	
021	730MF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	17 865 731	0	17 865 731	19 837 679	0	19 837 679	
022	730MF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 172 237	0	7 172 237	7 337 673	0	7 337 673	
023	730MF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	2 559 937	0	2 559 937	4 157 567	0	4 157 567	
024	730MF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	280 756	0	280 756	215 902	0	215 902	
025	730MF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	730MF122133	1.3.3 Devizárfolyam-változás (+/-)	1 312 150	0	1 312 150	254 008	0	254 008	
027	730MF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	967 031	0	967 031	3 687 657	0	3 687 657	
028	730MF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	72 012	0	72 012	82 822	0	82 822	
029	730MF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	71 752	0	71 752	82 373	0	82 373	
030	730MF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	-41	0	-41	32	0	32	
031	730MF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözlet	301	0	301	417	0	417	
032	730MF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	74	0	74	123	0	123	
033	730MF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	730MF122233	2.3.3 Devizárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	730MF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	227	0	227	294	0	294	
036	730MF123	III. Likviditási céltartalék	40 327	0	40 327	40 366	0	40 366	
037	730MF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	78	0	78	3	0	3	
038	730MF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	78	0	78	3	0	3	
039	730MF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	730MF12313	1.3 Devizárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	730MF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	730MF1232	2. Egyéb likviditási célokra	40 023	0	40 023	40 137	0	40 137	
043	730MF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	226	0	226	226	0	226	
044	730MF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	294 134	0	294 134	300 461	0	300 461	
045	730MF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	18 598	0	18 598	18 938	0	18 938	
046	730MF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	275 536	0	275 536	281 523	0	281 523	
047	730MF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	730MF13	F) Kötelezettségek	34 516	0	34 516	55 547	0	55 547	
049	730MF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	730MF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	34 516	0	34 516	55 547	0	55 547	
051	730MF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	20 010	0	20 010	36 701	0	36 701	
052	730MF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	39	0	39	974	0	974	
053	730MF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	730MF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	5 675	0	5 675	5 088	0	5 088	
055	730MF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	8 792	0	8 792	12 784	0	12 784	
056	730MF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	8 792	0	8 792	12 784	0	12 784	
057	730MF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	730MF13253	5.3. pénztártághoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	730MF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	72 584	0	72 584	80 709	0	80 709	
060	730MF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	730MF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	72 584	0	72 584	80 709	0	80 709	
062	730MF143	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 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	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	67 456	0	67 456	88 272	0	88 272	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	31 850	0	31 850	23 856	0	23 856	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	21 563	0	21 563	21 490	0	21 490	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	2 000	0	2 000	2 300	0	2 300	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	79 743	0	79 743	92 938	0	92 938	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	303	0	303	272	0	272	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	25 767	0	25 767	39 017	0	39 017	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	105 813	0	105 813	132 227	0	132 227	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	119 462	0	119 462	120 381	0	120 381	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	79 679	0	79 679	80 469	0	80 469	
013	730A1111	Anyagköltség	23	0	23	64	0	64	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	65 379	0	65 379	64 482	0	64 482	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	60 291	0	60 291	59 681	0	59 681	
016	730A11122	Tagszervezettel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 905	0	1 905	1 905	0	1 905	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 109	0	3 109	2 896	0	2 896	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	74	0	74	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	14 277	0	14 277	15 923	0	15 923	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	12 200	0	12 200	13 033	0	13 033	
023	730A1121	Berköltség	5 022	0	5 022	5 147	0	5 147	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	492	0	492	617	0	617	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	4 530	0	4 530	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	Tagszervezettel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	4 440	0	4 440	4 440	0	4 440	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	90	0	90	90	0	90	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 744	0	5 744	6 717	0	6 717	
032	730A1123	Berjárulékok	1 434	0	1 434	1 169	0	1 169	
033	730A113	Értéksökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	27 583	0	27 583	26 879	0	26 879	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	7 079	0	7 079	8 022	0	8 022	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	20 504	0	20 504	18 857	0	18 857	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-13 649	0	-13 649	11 846	0	11 846	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	989	0	989	352	0	352	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	989	0	989	352	0	352	
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	206	0	206	-199	0	-199	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	206	0	206	-199	0	-199	
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 különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (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)	1 195	0	1 195	153	0	153	
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	206	0	206	-199	0	-199	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	206	0	206	-199	0	-199	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

**730A**

**Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége**

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
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb	13	0	13	14	0	14	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
071	730A282	Letétkezelői díjak	13	0	13	14	0	14	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	219	0	219	-185	0	-185	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	976	0	976	338	0	338	
075	730A31	Rendkívüli bevételek							
076	730A32	Rendkívüli ráfordítások							
077	730A33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)							
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) (+/-)	-12 673	0	-12 673	12 184	0	12 184	

730B

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		beszámoló záró	adatok		beszámoló záró	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	1 408 792	0	1 408 792	1 811 050	0	1 811 050	
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	592 351	0	592 351	448 443	0	448 443	
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés ( )	312 840	0	312 840	315 246	0	315 246	
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	26 545	0	26 545	30 595	0	30 595	
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 714 848	0	1 714 848	1 974 842	0	1 974 842	
006	730B06	Tagok egyéb befizetései	170 464	0	170 464	213 536	0	213 536	
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	170 464	0	170 464	213 536	0	213 536	
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	7 336	0	7 336	6 927	0	6 927	
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	294 783	0	294 783	278 663	0	278 663	
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 187 431	0	2 187 431	2 473 968	0	2 473 968	
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	294 783	0	294 783	278 663	0	278 663	
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	632 346	0	632 346	716 788	0	716 788	
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	784 951	0	784 951	910 631	0	910 631	
015	730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	152 605	0	152 605	193 843	0	193 843	
016	730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	460 293	0	460 293	316 295	0	316 295	
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	118 211	0	118 211	92 302	0	92 302	
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	202 616	0	202 616	247 044	0	247 044	
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	504 660	0	504 660	304 325	0	304 325	
020	730B17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	483 673	0	483 673	1 597 744	0	1 597 744	
021	730B171	Időarányosan járó kamat	32 991	0	32 991	-64 806	0	-64 806	
022	730B172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözete	-120 472	0	-120 472	-1 058 142	0	-1 058 142	
024	730B1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-88 739	0	-88 739	-758 326	0	-758 326	
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	31 733	0	31 733	299 816	0	299 816	
026	730B174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	571 154	0	571 154	2 720 692	0	2 720 692	
027	730B1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	661 381	0	661 381	1 973 377	0	1 973 377	
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	90 227	0	90 227	-747 315	0	-747 315	
029	730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	730B19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 401 799	0	2 401 799	3 274 498	0	3 274 498	
031	730B191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 400 973	0	2 400 973	3 273 630	0	3 273 630	
032	730B1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 917 228	0	1 917 228	1 676 001	0	1 676 001	
033	730B1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	483 745	0	483 745	1 597 629	0	1 597 629	
034	730B192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	826	0	826	868	0	868	
035	730B1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	898	0	898	753	0	753	
036	730B1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözet	-72	0	-72	115	0	115	
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	730B21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	163 723	0	163 723	164 022	0	164 022	
039	730B22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	235 978	0	235 978	348 735	0	348 735	
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	199 987	0	199 987	221 677	0	221 677	
043	730B251	Vagyonkezelői díjak	192 141	0	192 141	213 377	0	213 377	
044	730B252	Letétkezelői díjak	6 643	0	6 643	7 382	0	7 382	
045	730B253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 203	0	1 203	918	0	918	

**730B**

**Eredménykimutatás - Pénztári 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
046	730B26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	599 688	0	599 688	734 434	0	734 434	
047	730B261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	598 791	0	598 791	733 874	0	733 874	
048	730B262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	897	0	897	560	0	560	
049	730B27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 802 111	0	1 802 111	2 540 064	0	2 540 064	
050	730B271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 318 437	0	1 318 437	942 127	0	942 127	
051	730B272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	483 745	0	483 745	1 597 629	0	1 597 629	
052	730B273	Szolgáltatási tartalékokba helyezhető nettó hozam	1	0	1	193	0	193	
053	730B274	Szolgáltatási tartalékokba helyezhető értékelési különbözet	-72	0	-72	115	0	115	
054	730B28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-/27) (-)	3 694 759	0	3 694 759	4 735 369	0	4 735 369	
055	730B281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 892 648	0	1 892 648	2 195 305	0	2 195 305	
056	730B282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 318 437	0	1 318 437	942 127	0	942 127	
057	730B283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	483 745	0	483 745	1 597 629	0	1 597 629	
058	730B2831	Időarányosan járó kamat	33 170	0	33 170	-64 855	0	-64 855	
059	730B2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	730B2833	Devizaárfolyam különbözetből	-120 472	0	-120 472	-1 058 142	0	-1 058 142	
061	730B2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	571 047	0	571 047	2 720 626	0	2 720 626	
062	730B284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	1	0	1	193	0	193	
063	730B285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-72	0	-72	115	0	115	
064	730B2851	Időarányosan járó kamat	-178	0	-178	48	0	48	
065	730B2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	730B2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	730B2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	106	0	106	67	0	67	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		beszámoló záró	adatok		beszámoló záró	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	0
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	0
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	0
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	0
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	62	0	62	0	0	0	0
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	62	0	62	0	0	0	0
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	35	0	35	15	0	15	15
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	845	0	845	477	0	477	477
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	845	0	845	477	0	477	477
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	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	0
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	302	0	302	-291	0	-291	-291
020	730C171	Időarányosan járó kamat	302	0	302	-291	0	-291	-291
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékülönözlet	0	0	0	0	0	0	0
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönözlet	0	0	0	0	0	0	0
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 147	0	1 147	186	0	186	186
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	403	0	403	52	0	52	52
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	744	0	744	134	0	134	134
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	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	0
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	0
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14	0	14	18	0	18	18
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	0
039	730C252	Letétkezelői díjak	14	0	14	18	0	18	18
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	14	0	14	18	0	18	18
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	5
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	9	0	9	13	0	13	13
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 133	0	1 133	168	0	168	168
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	1 160	0	1 160	153	0	153	153
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	78	0	78	-75	0	-75	-75
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	78	0	78	-75	0	-75	-75
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	0
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönözletek	0	0	0	0	0	0	0
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	347	0	347	108	0	108	108
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	735	0	735	120	0	120	120

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tagjainak

#### Vélemény

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár („a Pénztár”) 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 32.023.365 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 12.184 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék záró állománya 31.415.741 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 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

#### A vélemény alapja

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

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

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

#### Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2017. 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.

Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Pénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

#### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért**

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

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

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

#### **A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és 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 bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2018. május 25.

*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/