

**BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2018. DECEMBER 31.**

Készült: Budapest, 2019. május 24.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

---

**A Pénztár alapadatai és vezetése**

**Testületek**

**Igazgatótanács tagjai:**

Gémes Imre (IT Elnök)  
Bogár Miklós  
Gigacz Attila  
Farkas Ferenc Tamás  
Paragi Zoltán

**Ellenőrző Bizottság tagjai:**

Jászter Beáta (EB Elnök)  
Várszegi György  
Jankó-Brezovay Zsuzsanna

**Szolgáltatók**

**Adminisztrációval megbízott:**

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

A pénztárára vonatkozó számvetési előírások alapján a Pénztár könyvvizgálatra kötelezett.

**Könyvvizsgálattal megbízott:**

Circulum Audit Kft.  
Nyilvántartási szám: 00 2121  
Karikás Judit  
Kamarai tagsági igazolvány szám: 00 6234

**Letétkezelő pénzintézet:**

Citibank Zrt.

**Számlavezető pénzintézet:**

Budapest Bank Zrt.

**Vagyonkezelő:**

Budapest Alapkezelő Zrt.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**Tájékoztató adatok**

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár pénzügyi terve alapján a 2018. évre előírt egységes tagdíj összege 2.500 Ft/hó.

**Tartalékok képzése**

**2018.** évben a befizetett tagdíjak tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakult:

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
10.000 Ft-ig	91%	9%	0%
10.001 – 200.000 Ft-ig	95%	5%	0%
200.001 – 500.000 Ft-ig	96%	4%	0%
500.001 Ft-tól	98%	2%	0%

**Taglétszám alakulása**

A Pénztár taglétszáma 2018. december 31-én **21.517** fő, ami az előző évi záró taglétszámnál **940** fővel több.

2018 évben a belépők száma **1.625** fő, ebből a más pénztárból átlépők száma **281** fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **685** főnek szűnt meg, mely az előző évi **613** főnél **72** fővel több.

A beszámolási időszakban **322** fő esetében szolgáltatás igénybevétele, **57** fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg **261** fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és **45** fő volt az elhunyt tagok száma. Ugyanezen adatok 2017. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétele **231** fő, **68** fő átlépés, **285** fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, **28** fő elhunyt.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
I. negyedév	84	21	12	109	0
II. negyedév	99	17	9	55	0
III. negyedév	71	12	10	43	0
IV. negyedév	68	7	14	54	0
<b>Összesen:</b>	<b>322</b>	<b>57</b>	<b>45</b>	<b>261</b>	<b>0</b>

A tagsági jogviszony megszűnések számának alakulását az előző évhez képest az alábbi táblázat szemlélteti:

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
<b>2017</b>	231	68	28	285	1
<b>2018</b>	322	57	45	261	0

A szolgáltatást igénybevevők száma 2017. évhez képest 39,39 %-kal, azaz **91** fővel nőtt, az átlépések száma 16,18 %-kal, azaz **11** fővel csökkent a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 9 fővel kevesebb az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a **2018.** évben **24** fővel, 8,42 %-kal csökkent.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

---

#### Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra **909.849** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **2.826** eFt/fő kifizetést jelent,
- átlépésre **60.538** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **1.062** eFt/fő kifizetést jelent,
- haláleset kapcsán **59.643** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **1.325** eFt/fő kifizetést jelent,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével **182.088** Ft került kifizetésre, ez átlagosan **698** eFt/fő,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával **631.011** ezer forint, ami átlagosan **608** eFt/fő kifizetést jelent,
- járadékos kifizetésre éves szinten **55.421** ezer forint kifizetés történt, ez **4.263** eFt/fő értéknek felel meg.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel.

Járadékot a Pénztár 2018. év elején **19** fő részére folyósított. Az üzleti év során **7** további tag kért járadékszolgáltatást, 2 pénztártag járadékszolgáltatása szűnt meg. Egy tag esetében a járadékszolgáltatás tagsági jogviszony fenntartásával szűnt meg, így ez taglétszám csökkenést nem okoz. 2018.12.31-én a járadék szolgáltatásban részesülő tagok száma **24** fő volt. A járadékos tagok egyéni számláira vonatkozó adatokat a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**A Pénztár mérlegének bemutatása**

A Pénztár **2018. december 31-i** mérlegfőösszege **32.833.453** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **2,53** %-kal magasabb.

**ESZKÖZÖK**

A Pénztár a mérlegben eszközként mutatja ki a Pénztár rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a működését szolgáló, valamint a nyugdíj szolgáltatás, a likviditás és kockázat fedezetéül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (eFt)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	32.833.453	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
<b>ESZKÖZÖK összesen</b>	<b>32.833.453</b>	<b>100,00%</b>

**A) Befektetett eszközök (0 forint)**

A Pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, az értékpapírokat forgatási céllal szerezte be, ezért ezek a forgóeszközök között vannak kimutatva.

**B) Forgóeszközök (32.833.453 ezer forint)**

A Pénztár vagyonának **100,00** %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **309.976** ezer forint összegben, amelyből 308.728 ezer forint tagdíj követelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök **0,94** %-át teszik ki.

Az egyéb követelések értéke **1.248** ezer forint, mely az osztalék követeléseket tartalmazza.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **29.986.895** ezer forint, amely a forgóeszközök **91,33** %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik. A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között **2.536.582** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **7,73** %-a.

**C) Aktív időbeli elhatárolások (0 forint)**

A Pénztár a 2018. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást nem tart nyilván.

**FORRÁSOK**

A Pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket és a passzív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	123.734	0,38 %
E) Céltartalékok	32.210.918	98,10 %
F) Kötelezettségek	412.734	1,26 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	86.067	0,26 %
<b>FORRÁSOK összesen</b>	<b>32.833.453</b>	<b>100,00%</b>

**D) Saját tőke (123.734 ezer forint)**

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **130.537** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyévi **-6.803** ezer forint összegű eredményéből áll.

**E) Céltartalékok (32.210.918 ezer forint)**

A Pénztár a korábbi években, valamint a beszámolási évben várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. Működési tartalékra jutó értékelési különbözetre képzett céltartalék jogcímen **38** ezer forint került elszámolásra 2018. évben.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

---

A fedezeti céltartalék nagysága **31.861.784** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre. A pénztár Likviditási céltartalékának záró egyenlege **40.368** ezer forint, melyből **13** ezer forint az értékelési különbözetre képzett, **237** ezer forint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett és **40.118** ezer forint az egyéb célra képzett tartalék összege.

#### Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **31.332.919** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **1.744.726** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **462.525** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **10.088** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg a NAV által adójóváírás jogcímén utalt befizetések, melynek összege **265.001** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **393.516** ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **1.802.178** ezer forint, az értékelési különbözet **-1.706.960** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **965.269** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2018. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **872.741** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **59.643** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **813.098** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **60.538** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamvesztések, vagyionkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **629.739** ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

A Pénztár 2015. évtől kezdődően él a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti – a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától – a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. Ennek megfelelően 2018.12.31-én a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamából **6** ezer forint került levonásra, míg előző évben tévesen levont díj visszairása 5 ezer forint értékben történt. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **76** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktőkéből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya **31.775.645** ezer forint.

#### Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **86.139 eFt**

#### Fedezeti céltartalék összesen:

Egyéni számlák záró állománya: **31.775.645 eFt**

Szolgáltatási számlák záró állománya: **86.139 eFt**

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	27.597.905	31.332.919
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2.473.968	2.767.556
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	464.647	393.516
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1.676.001	1.802.178
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1.597.629	1.706.960
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	111	76
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	490.770	965.269
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	876.839	872.741
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	84.138	60.538
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	278.663	285.216
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	733.874	629.739
Egyéb változás (+/-)	-13.058	-137
Egyéni számlák záróállománya	31.332.919	31.775.645
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	72.012	82.822
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	490.770	965.269
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	115	-397
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	753	532
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	480.268	480.268
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	2
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	560	581
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	82.822	86.139

**Likviditási céltartalékának alakulása**

A likviditási céltartalék összege **40.368** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **40.118** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 99,38 %-a. A likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék mértéke **13** ezer forint. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **237** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 0,59 %-a).

<b>Likviditási céltartalék összesen:</b>	<b>40.368 eFt</b>
Egyéb likviditási célokra:	40.118 eFt
Értékelési különbözetre:	13 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	237 eFt

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
<b>I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére</b>		
Nyitó állomány	78	3
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-75	10
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	3	13
<b>II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára</b>		
Nyitó állomány	226	226
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	120	90
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	111	76
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	9	3
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	226	237
<b>III. Egyéb likviditási célokra</b>		
Nyitó állomány	40.023	40.137
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	108	-19
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0



**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	6	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	40.137	40.118

**Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 308.728** ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelése után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka az előző évhez képest 2,75 %-kal nőtt.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg **97,04** %-át teszik ki.

Céltartalékok alakulása 2018. december 31-én:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
<b>Működési céltartalék</b>	<b>7</b>	<b>31</b>	<b>38</b>
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	7	31	38
<b>Fedezeti céltartalék</b>	<b>31.415.741</b>	<b>446.043</b>	<b>31.861.784</b>
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	31.332.919	442.726	31.775.645
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	82.822	3.317	86.139
<b>Likviditási és kockázati céltartalék</b>	<b>40.366</b>	<b>2</b>	<b>40.368</b>
értékelési különbözetre	3	10	13
egyéb likviditási célokra	40.137	-19	40.118
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	226	11	237
<b>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</b>	<b>300.461</b>	<b>8.267</b>	<b>308.728</b>
működési célú	18.938	558	19.496
fedezeti célú	281.523	7.709	289.232
likviditási és kockázati célú	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>31.756.575</b>	<b>454.333</b>	<b>32.210.905</b>

**F) Kötelezettségek (412.734 ezer forint)**

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (412.734 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (45.682 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (893 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (351.308 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (14.851 ezer forint összegben) adódik.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségei állományának részletezése (ezer forintban):

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	45.682
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	893
Személyi jövedelemadó elszámolás	1.786
Költségvetési befizetési kötelezettségek	4
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	1.703
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	345.707
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések, kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	2.108
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Azonosítatlan függő befizetések	14.851

**Azonosítatlan befizetések alakulása**

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **12.784** ezer Ft volt. **2018.** év végén függő befizetesként 16,17 %-kal magasabb állományt, **14.851** ezer forintot tart nyilván a Pénztár. Az azonosítatlan tételek alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Azonosítatlan befizetések állományának alakulása című táblázata mutatja be.

**G) Passzív időbeli elhatárolások (86.067 ezer forint)**

**Passzív időbeli elhatárolásként** a mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó, illetve azt terhelő azon költségeket mutatja ki a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható.

Az elszámolásgyűjtés nyilvánosságát a vagyon- és letétkezelői díjak 2018. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2017. évhez képest 6,64 %-os növekedést mutat. Az elhatárolt összeg jelentős részét az elhatárolt vagyonkezelői díjak adják. A vagyonkezelő referenciahozamokat meghaladó teljesítményének köszönhetően a vagyonkezelő az aktív portfólióban 49.174 ezer forint, a bebiztosító portfólióban pedig 9.323 ezer forint sikerdíjra jogosult. A sikerdíjak kifizetése 2019. januárjában megtörtént.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj, sikerdíj	73.555
Letétkezelői díj	1.293
Egyéb tételek	11.219
<b>Összesen</b>	<b>86.067</b>

**A Pénztár eredményeinek bemutatása**

A Pénztár bevételei alapvetően a tagdíjbevételekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásból, eseti adományokból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődnek össze, míg ráfordításai jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkeznek.

A Pénztár a jogszabályoknak megfelelően tartalékonként elkülönített eredmény-kimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

**Működési tevékenység**

A működés fedezetét a Pénztár tagdíjbevételeinek, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásnak a küldöttközgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra kapott rendszeres támogatás, illetve a működésre fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

**Fedezeti célú tevékenység**

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás fedezeti tartalékra jutó hányadából, 2007. évtől a tagok rendelkezési nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt adójóváírásból, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből képzett céltartalék adja.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

A Pénztár a nyugdíj szolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván: a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyonát tartalmazó egyéni számlák tartalékként, valamint a már szolgáltatást igénylő tagok követeléseit tartalmazó szolgáltatási tartalékként.

#### Likviditás biztosítása

A Pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében tagdíjbevételeinek meghatározott részét likviditási célra különíti el.

Likviditási célú bevételt képez még a likviditási tartalék befektetett részén realizált hozam és értékelési különbözet.

A Pénztár likviditási tevékenységre elszámolt, ráfordításokkal csökkentett bevételből egyéb célra, valamint azonosítatlan befizetések hozamára képez tartalékokat.

#### Működési tevékenység eredményének bemutatása

A Pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből – amely a működéssel kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete –, másrészt a befektetési tevékenység eredményéből – amely a befektetésekből származó bevételek, illetve ráfordítások különbözete – tevődik össze.

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-6.858
Befektetési tevékenység eredménye	55
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-6.803

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **11.846** ezer forint, amelyhez képest a tárgyév szokásos működési eredménye 18.704 ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékokat érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **132.227** ezer forint volt, tárgyévben **128.861** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **79,8** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből, hozamelvonásból illetve a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásából tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Kiadások megnevezése	2017. év	2018. év	teljesülés (%)	megoszlás %
Adminisztrációs díj	59.681	61.465	102,99%	45,29%
Személyi jellegű ráfordítások	13.033	20.495	157,25%	15,10%
Könyvvizsgálói díj	1.905	1.905	100,00%	1,40%
Felügyeleti díj	8.022	8.333	103,88%	6,14%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2.896	4.343	149,97%	3,20%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. díj	4 200	4 200	100,00%	3,09%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	30.644	34.978	114,14%	25,77%
Összesen	120.381	135.719	112,70%	100,0%

#### Adminisztrációs díj

2018. évben adminisztrációs díjként **61.465** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 2,99 %-kal magasabb összeg és az összes költség 45,29 %-át teszi ki. A 2017. évi bevételek előző évihez mért emelkedésének nyomán a nyilvántartásért fizetett havi díj emelkedett.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

#### Személyi jellegű ráfordítások

**2018.** évben a személyi jellegű ráfordítás **20.495** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, ezek járulékaiból, illetve a tagdíj befizetés ösztönző akció keretében kiküldött DM és könyvutalványok összegéből áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 57,25 %-os költségnövekedés következett be, így 2018-ban ezek a költségek az összes költség 15,1 %-át tették ki. A növekedést elsősorban az alkalmazottaknak fizetett bérek emelkedése és a befizetést ösztönző akció keretében küldött utalványok értékének jelentős mértékű növekedése okozza.

**2018.** évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **5.105** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **995** eFt.

A Pénztár 2018. év végén 4 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2018. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **4.613** eFt volt.

Ezen felül a személyi jellegű ráfordítások között szerepel még **161** ezer forint reprezentációs költség, és **9.241** ezer forint üzleti ajándék költsége, ami a pénztár éves, befizetés ösztönző akciójának részeként a tagoknak átadott könyvutalványok ellenértéke, illetve a „Tag hoz tagot” akció keretében folyósított pénzbeli visszatérítés összege.

#### Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2018. évben **1.905** ezer forint, mely megegyezik az előző évi értékkel és az összes költség 1,4 %-át teszi ki.

#### Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2018. évre fizetendő díj 3,88 %-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 6,14 %.

#### Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2017. évhez képest 49,97 %-kal nőtt eseti jogi kérdésekből adódó feladatok miatt. Ez az összes felmerülő költség 3,2 %-át teszi ki.

#### Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2018-ban nem számolt el költséget.

#### Ügyfélszolgálati díj

Az ügyfélszolgálati díj szerződés alapján megállapított értéke immár évek óta változatlan, a Budapest Bankkal kötött megállapodás értelmében Központi Ügyfélszolgálat a pénztártagokkal való kapcsolattartást látja el.

#### Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2018. évben hirdetési költséget nem számolt el.

#### Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások összege az alábbiak szerint változott:

Egyéb költségek és ráfordítások részletezése	2017	2018
<b>Egyéb költségek és ráfordítások:</b>	<b>30.644</b>	<b>34.978</b>
Anyagktg	64	92
Posta, telefon,fax	3.677	5.745
Egyéb igénybevett szolgáltatások	2.882	3.681
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	5.068	5.748
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség	18.852	19.397
Bírság, kötbér, behajtatatlan köv. leírása	5	0
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	96	307
Különféle egyéb szolg.	0	8

Az összes költséghez viszonyított aránya 25,77 %.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

A **2018.** évi költségek és ráfordítások összege **15.338** ezer forint összegű, 12,7 %-os emelkedést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest, melynek legfőbb okaira a fent olvasható részletezésben térünk ki.

**A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása**

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege **2.482.340** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **1.715.489** ezer forintot, utólag befolyt tagdíjak **29.237** ezer forintot, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **462.525** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **265.001** ezer forintot tett ki. A 2018-as évben a támogatásként befizetett összeg **10.088** ezer forint volt.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege a következő (ezer forintban):

Szolgáltatási célú bevételek	2.767.556
Szolgáltatási célú ráfordítások	285.216
<b>Egyenleg</b>	<b>2.482.340</b>

A szolgáltatási célú ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2017. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteséggént történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **285.216** ezer forint, amely ugyanakkor az eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

**A befektetési tevékenység eredménye**

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **95.353** ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, a befektetési jegyek realizált hozamából, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **630.320** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **-534.967** ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **2.482.340** ezer forint egyenlegének **-534.967** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **1.947.373** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

**Likviditási célú eredmény bemutatása**

A **5** ezer forint likviditási célú (hozambevételek nélküli) bevételek és ráfordítások különbözetéből a tagok által fizetett tagdíj, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás és a támogatás összege **0** ezer forint, illetve likviditási célú egyéb bevételt sem számolt el a pénztár.

A likviditási célú egyéb ráfordítások között szerepelnek a 2018. évben veszteséggént leírt maradványösszegek és elévült tételek. Ezeknek összege 42 ezer Ft.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege a következő (ezer forintban):

Likviditási célú bevételek	5
Likviditási célú ráfordítások	42
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	137
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	19
<b>Egyenleg</b>	<b>81</b>

**A befektetési tevékenység eredménye**

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **137** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **19** ezer forint volt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **118** ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlegének hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **81** ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

---

#### Befektetések alakulása

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a tagok egyéni számlájára jóváírt összegeket befektesse - a törvényi szabályozás figyelembevételével és a Pénztár folyamatos likviditásának fenntartása mellett - oly módon, hogy a befektetett eszközökön a lehető legmagasabb hozamot érje el és emellett nyugdíj-szolgáltatásokat tudjon eszközölni.

A tárgyévben a Pénztár befektetési tevékenységében opciós ügylet nem volt, kockázati tőkealap-jegyet nem vásárolt, határidős ügyleteket egész évben kötött a vagyonkezelő, és külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

#### Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete **4.090.978** ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet **-605** ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **-1.621.326** ezer forintos csökkenése 2018. év végére **2.469.652** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet záró állomány összege **229** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **-19.156** ezer forint volt.

#### Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya **25.973.236** ezer forint volt, mely az év során **6,02** %-kal emelkedett, záró állománya **27.536.399** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **-1.708.110** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **2.450.496** ezer forint összegre csökkentette.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**30.131.843** ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték **144.948** ezer forinttal csökkent.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **29.986.895** ezer forint.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**Hozamok alakulása**

A Pénztár a 2018. évben kockázati tőkealap jegyeket nem birtokolt, értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

A Pénztár portfólióinak 2018. évi hozamadatai:

<b>Portfólió</b>	<b>Aktív</b>	<b>Bebiztosító</b>
2018. évi nettó hozam	-2,07%	-0,35%
2018. évi bruttó hozam	-1,28%	0,29%
2018. évi referenciahozam	-2,10%	0,01%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2009-2018)	9,06%	5,44%
10 éves átlagos referenciahozam (2009-2018)	9,78%	6,04%
15 éves átlagos nettó hozamráta (2004-2018)	7,67%	6,12%
15 éves átlagos referenciahozam (2004-2018)	8,95%	6,09%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2009-2018)	8,22%	4,83%

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének Hozamok című táblázata tartalmazza.

**Határidős és opciós ügyletek**

A Pénztár portfóliójában határidős fedezeti célú ügyletek az egész üzleti év során jelentkeztek és év végi értéküket a kiegészítő melléklet számszaki részének Származtatott termékek című táblázata tartalmazza. Az év során a Pénztár portfóliója opciós ügyletet nem, és az üzleti éven túlmutató repo ügyletet sem tartalmazott.

Határidős és opciós ügyleteken kívül egyéb függő és jövőbeni kötelezettséget a Pénztár nem tartott nyilván.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadásként 2018. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

**Befektetési Politika**

**Aktív portfólió**

A 2018.09.17-ig érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

<b>befektetési eszköz</b>	<b>Célarány (%)</b>	<b>Minimum arány (%)</b>	<b>Maximum arány (%)</b>	<b>Referencia-index</b>
<b>Likvid pénzügyi eszközök</b> (a befektetési politika 4. a) – c) és 4. k) alatt felsorolt eszközök)	<b>0%</b>	0%	15%	-
házipénztár: forint- és valutapénztár (bef. po. 4. a)	<b>0%</b>	0%	15%	
pénzforgalmi számla és befektetési számla (bef. pol. 4. b)	<b>0%</b>	0%	15%	
repo és fordított repo ügyletek (bef. po. 4. k)	<b>0%</b>	0%	15%	
<b>Kamatkozó eszközök</b>	<b>50%</b>	35%	65%	<b>RMAX-MAX kosár</b>
magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (bef. pol. 4. d1) – d4))	<b>35%</b>	20%	50%	
vállalati kötvény (bef. pol. 4. d5) - d6))	<b>5%</b>	0%	20%	
hitelintézet kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8))	<b>5%</b>	0%	20%	

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10))	0%	0%	10%	
jelzáloglevél (bef. pol. 4. g1) – g2))	0%	0%	15%	
lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (bef. pol. 4. c )	5%	0%	20%	
kamatozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (bef. pol. 4. f1) – f3))	0%	0%	15%	
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</b>	<b>50%</b>	<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>részvény index kosár**</b>
részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	50%	35%	65%	
fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	20%	5%	35%	MSCI World
magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	5%	0%	20%	BUX
közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	15%	0%	30%	CETOP20
fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	10%	0%	25%	MSCI Emerging Markets
ingatlan (bef. pol. 4. h))	0%	0%	5%	
egyéb kollektív értékpapírból származó kitettség (bef. pol. 4. f1) – f3))*	0%	0%	15%	
<b>Származtatott eszközök</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>-</b>
határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitettség	0%	0%	15%	
opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j ) ) származó nettó kitettség	0%	0%	15%	
swap ügyletekből (bef. pol. 4. l ) ) származó nettó kitettség	0%	0%	15%	
egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p ) ) származó kitettség	0%	0%	15%	

Benchmark

Index	Súly
RMAX	5%
MAX	45%
MSCI World	20%
BUX	5%
CETOP20	15%
MSCI Emerging Markets	10%

A 2018.09.18-tól érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)



**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<b>Likvid pénzügyi eszközök ( 4. a) – c) és 4. k) alatt felsorolt eszközök)</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
- házipénztár: forint- és valutapénztár ( 4. a) )	0%	0%	15%	-
- pénzforgalmi számla és befektetési számla ( 4. b) )	0%	0%	15%	-
- repo és fordított repo ügyletek ( 4. k) )	0%	0%	15%	-
<b>Kamatkozó eszközök</b>	<b>50%</b>	<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>RMAX-MAX kosár</b>
- magyar és külföldi állampapír, állam által garántált értékpapír ( 4. d1) – d4) )	35%	20%	50%	-
- vállalati kötvény ( 4. d5) - d6) )	5%	0%	20%	-
- hitelintézeti kötvény ( 4. d7) – d8) )	5%	0%	20%	-
- önkormányzati kötvény ( 4. d9) – d10) )	0%	0%	10%	-
- jelzáloglevél ( 4. q1) – q2) )	0%	0%	15%	-
- lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg ( 4. c) )	5%	0%	20%	-
- kamatozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír ( 4. f1) – f3) )	0%	0%	15%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</b>	<b>50%</b>	<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>részvény index kosár**</b>
- részvény ( 4. e1) – e4) ), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	50%	35%	65%	-
- felett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	20%	5%	35%	MSCI World
- magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	5%	0%	20%	BUX
- közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	15%	0%	30%	CETOP
- fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír	10%	0%	25%	MSCI Emerging Markets
- ingatlan ( 4. h) )	0%	0%	5%	-
- egyéb kollektív értékpapírból származó kitettség ( 4. f1) – f3) )*	0%	0%	15%	-
<b>Származtatott eszközök</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>-</b>
- határidős ügyletekből ( 4. i) ) származó nettó kitettség	0%	0%	15%	-
- opciós ügyletekből ( 4. j) ) származó nettó kitettség	0%	0%	15%	-
- swap ügyletekből ( 4. l) ) származó nettó kitettség	0%	0%	15%	-
- egyéb eszközökből ( 4. m) – p) ) származó kitettség	0%	0%	15%	-

\* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kamatozó kitettséget biztosító befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

\*\* az összetett referencia index (benchmark) részvény kitettséget biztosító indexeiből összeállított kosár

Az Aktív portfólió benchmarkja az alábbi tőkepiaci indexekből az alábbi súlyokkal kialakított összetett referencia index:

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

<b>Index</b>	<b>Súly</b>
RMAX	5%
MAX	45%
MSCI World	20%
BUX	5%
CETOP	15%
MSCI Emerging Markets	10%

**Indoklás**

Az Aktív Portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót alakít ki a Pénztár, amely magasabb hozamkockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozam maximalizálásra törekszik a pénztár.

**Bebiztosító portfólió**

A 2018.09.17-ig érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

<b>befektetési eszköz</b>	<b>Célarány (%)</b>	<b>Minimum arány (%)</b>	<b>Maximum arány (%)</b>	<b>Referencia-index</b>
<b>Likvid pénzügyi eszközök</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>-</b>
<i>házipénztár: forint- és valutapénztár (bef. pol. 4. a )</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>pénzforgalmi számla és befektetési számla (bef. pol. 4. b )</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>repo és fordított repo ügyletek (bef. pol. 4. k )</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<b>Kamatkozó eszközök</b>	<b>100%</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>RMAX-MAX kosár</b>
<i>magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (bef. pol. 4. d1) – d4))</i>	<b>65%</b>	<i>50%</i>	<i>80%</i>	
<i>vállalati kötvény (bef. pol. 4. d5) - d6))</i>	<b>10%</b>	<i>0%</i>	<i>20%</i>	
<i>hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8))</i>	<b>10%</b>	<i>0%</i>	<i>20%</i>	
<i>önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10))</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>10%</i>	
<i>jelzáloglevél (bef. pol. 4. g1) – g2))</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (bef. pol. 4. c))</i>	<b>15%</b>	<i>0%</i>	<i>30%</i>	
<i>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (bef. pol. 4. f1) – f3))</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>-</b>
<i>részvény (bef. pol. 4. e1) – e4))</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	
<i>ingatlan (bef. pol. 4. h))</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	
<i>egyéb kollektív értékpapír (bef. pol. 4. f1) – f3))*</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>5%</i>	
<b>Származtatott eszközök</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>-</b>
<i>határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitettség</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitettség</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>swap ügyletekből (bef. pol. 4. l)) származó nettó kitettség</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p)) származó kitettség</i>	<b>0%</b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	

\* Melyek nem minősülnek sem kamatozó kitettséget biztosító befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark

<b>Index</b>	<b>Súly</b>
RMAX	75%
MAX	25%

A 2018.09.18-tól érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

<b>befektetési eszköz</b>	<b>kockázati kitettség</b>			
	<b>Célarány (%)</b>	<b>Minimum arány (%)</b>	<b>Maximum arány (%)</b>	<b>Referencia-index</b>
<b><u>Likvid pénzüpi eszközök</u></b>	<b><u>0%</u></b>	<b><u>0%</u></b>	<b><u>15%</u></b>	<b>-</b>
<i>- házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a )</i>	<b><u>0%</u></b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-
<i>- pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b )</i>	<b><u>0%</u></b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-
<i>- repo és fordított repo ügyletek (4. k )</i>	<b><u>0%</u></b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-
<b><u>Kamatozó eszközök</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>50%</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>RMAX-MAX kosár</u></b>
<i>- magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (4. d1) – d4 )</i>	<b><u>75%</u></b>	<i>50%</i>	<i>100%</i>	-
<i>- vállalati kötvény ( 4. d5) - d6 )</i>	<b><u>5%</u></b>	<i>0%</i>	<i>20%</i>	-
<i>- hitelintézeti kötvény ( 4. d7) – d8 )</i>	<b><u>5%</u></b>	<i>0%</i>	<i>20%</i>	-
<i>- önkormányzati kötvény (4. d9) – d10 )</i>	<b><u>0%</u></b>	<i>0%</i>	<i>10%</i>	-
<i>- jelzáloglevél ( 4. q1) – q2 )</i>	<b><u>0%</u></b>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-
<i>- <u>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c )</u></i>	<b><u>15%</u></b>	<i>0%</i>	<i>30%</i>	-

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<i>kamatozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír ( 4. f1) – f3))</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
<b><i>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</i></b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>5%</b>	-
<i>részvény ( 4. e1) – e4))</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	-
<i>ingatlan ( 4. h))</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	-
<i>egyéb kollektív értékpapír ( 4. f1) – f3))*</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>5%</b>	-
<b><i>Származtatott eszközök</i></b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
<i>határidős ügyletekből ( 4. i)) származó nettó kitettség</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
<i>opciós ügyletekből ( 4. j)) származó nettó kitettség</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
<i>swap ügyletekből ( 4. l)) származó nettó kitettség</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-
<i>egyéb eszközökből ( 4. m) – p)) származó kitettség</i>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>	-

A Biztosító portfólió benchmarkja az alábbi tőkepiaci indexekből az alábbi súlyokkal kialakított összetett referencia index:

Index	Súly
RMAX	75%
MAX	25%

**Indoklás**

A Biztosító portfólió esetében olyan állampapír túlsúlyos portfólió kerül kialakításra, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A portfólió igen alacsony kockázatú értékpapírokból, alapvetően államkötvényekből és diszkont kincstárjegyekből áll. A portfólió tőkevesztésének kockázata csekély, ugyanakkor a hozama az állampapírok hozamát várhatóan nem fogja meghaladni.

Biztosító portfólió esetében a Pénztár figyelmet fordít arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

**Függő portfólió**

A 2018.09.18-tól érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

A Pénztárba érkezett befizetéseket, azok azonosításáig, a Pénztár elkülönített portfólióban (függő portfólió) helyezi el. A függő portfóliót olyan pénzügyi eszközökbe kell fektetni, amelyek biztosítják, hogy a jellemzően néhány napos, hetes befektetési időtáv alatt a befizetések az értéküket megőrizték, tőkevesztés ne történhessen meg.

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b><i>házipénztár, számlapénz, betét ( 4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek ( 4. k))</i></b>	0%	100%	5%	ZMAX
<b><i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</i></b>				
<i>állampapír, állami garanciával bíró értékpapír ( 4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	100%	95%	ZMAX

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

vállalati kötvény ( 4. d5) - d6 )	0%	0%	0%	-
hitelintézeti kötvény ( 4. d7) – d8) )	0%	0%	0%	-
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10) )	0%	0%	0%	-
jelzálog kötvény ( 4. g1) – g2) )	0%	0%	0%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség</b>				
részvény ( 4. e1) – e4) ), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan ( 4. h) ), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitétség ( 4. f1) – f3) )*	0%	0%	0%	-
<b>származtatott eszközökből származó kitétség</b>				
határidős ügyletekből ( 4. i) ) származó nettó kitétség	0%	0%	0%	-
opciós ügyletekből ( 4. j) ) származó nettó kitétség	0%	0%	0%	-
swap ügyletekből ( 4. l) ) származó nettó kitétség	0%	0%	0%	-
<b>egyéb eszközökből ( 4. m) – p) ) származó kitétség</b>	0%	0%	0%	-

**Benchmark**

Index	Súly
ZMAX (MAX ZMAX Index)	100%

**Járadékos portfólió**

A 2018.09.18-tól érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitétség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b>házipénztár, számlapénz, betét ( 4. a) – c) ) és repó (fordított repó) ügyletek ( 4. k) )</b>	0%	100%	5%	ZMAX
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség</b>				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír ( 4. d1) – d4) ), vagy jellemzően ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	100%	95%	ZMAX
vállalati kötvény ( 4. d5) - d6) )	0%	0%	0%	-
hitelintézeti kötvény ( 4. d7) – d8) )	0%	0%	0%	-
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10) )	0%	0%	0%	-
jelzálog kötvény ( 4. g1) – g2) )	0%	0%	0%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség</b>				
részvény ( 4. e1) – e4) ), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan ( 4. h) ), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitétség ( 4. f1) – f3) )*	0%	0%	0%	-
<b>származtatott eszközökből származó kitétség</b>				
határidős ügyletekből ( 4. i) ) származó nettó kitétség	0%	0%	0%	-
opciós ügyletekből ( 4. j) ) származó nettó kitétség	0%	0%	0%	-
swap ügyletekből ( 4. l) ) származó nettó kitétség	0%	0%	0%	-
<b>egyéb eszközökből ( 4. m) – p) ) származó kitétség</b>	0%	0%	0%	-

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

---

**Benchmark**

Index	Súly
ZMAX	100%

**A piaci környezet értékelése:**

**Magyarország**

A KSH legfrissebb közlése szerint 2018 utolsó negyedében 4,9%-kal bővült a gazdaság az előző év azonos negyedéhez viszonyítva, szezonálisan kiigazított adatok alapján. Leginkább a piaci alapú szolgáltatások segítették a növekedést, de a nemzetgazdasági ágak meghatározó része szintén hozzájárult.

A laza monetáris kondíciók stimulálóan hatottak a gazdaságra 2018-ban is. Az infláció 1,9%-3,8%-os sávban ingadozott, október végére érte el maximumát, majd a nemzetközi nyersanyagpiacokon bekövetkezett mélyrepülés hatására több mint 1 százalékpontos csökkenéssel zárta az évet. A külső hatásoktól szűrt, a gazdaság tényleges inflációs folyamatait tükröző maginflációs mutató, valamint az MNB által kiemelt figyelemmel kísért adószűrt maginflációs index egyaránt felfelé tendáltak az év folyamán. A forint euróval szembeni jegyzése a 308-330-as sávban ingadozott.

**USA**

Az előző negyedek növekedését folytatva a negyedik negyedévben 2,6%-kal bővült az amerikai gazdaság évesített negyedéves alapon, felülmúlva a várakozásokat. A munkaerőpiaci helyzet is tovább javult az év során, a munkanélküliségi ráta decemberre 3,9%-ra csökkent. A FED döntéshozói által preferált inflációs mutató 2018-ban emelkedő trendet mutatott. A FED négyszer emelte az irányadó rátát az év során.

**Eurózána**

A 2016 végen kezdődött szinkronizált gazdasági fellendülés 2017-ben is folytatódott az övezetben, azonban a 2018-as év több nehézséget is tartogatott az európai gazdaság számára. A gazdaságban növekedés ütemében jelentős mértékű lassulás volt megfigyelhető, amely a kereskedelmi háborúnak, a globális konjunktúra lassulásának valamint strukturális problémáknak volt köszönhető. A szezonálisan kiigazított reál GDP növekedési üteme éves bázison a negyedik negyedévben 1,1 százalékkal emelkedett, az értékben szignifikáns fékeződés tapasztalható 2017-hez képest. A gazdasági aktivitást mérő indikátorok évek óta nem látott szintekre csökkentek az év folyamán.

**Hazai állampapírpiac**

A hazai állampapírpiac tekintetében a január még a tavaly jól megszokott „bármilyen történik a nemzetközi piacokon, a magyar hozamok csökkennek” hangulatban indult, majd a jegybank stratégiaváltásának következtében („a hazai hosszú hozamok nemzetközi hozamokhoz viszonyított relatív pozícióját vizsgálja kiemelten” került fókuszba az eddigi, „minél alacsonyabb hosszú hozamok elérése” helyett) itthon is komoly hozamemelkedés bontakozott ki. A tíz éves kötvényhozamok a januárban elért történelmi mélypontról, 1,9%-ról az év második felére 4% közelébe emelkedtek, hogy az év végére a globális hangulatváltást követően 3%-ig csökkenjenek. A rövid hozamok is emelkedésnek indultak, a BUBOR jegyzések hosszú nulla közeli szinten tartózkodás után nyárra 0,28%-os szintig emelkedtek, majd év végén 10-15 bázispontos sávban stabilizálódtak.

A hazai állampapírpiacra továbbra is fennáll az az anomália, hogy a globálisan megemelkedett hozamszintek, a kiugróan magas hazai gazdasági növekedés és a növekvő infláció mértékéhez igazodott hosszabb hozamszintek mellett a rövid kamatok továbbra is historikusan alacsony szinten tartózkodnak. Ennek feloldására az MNB év végén kilátásba helyezte az extrém laza monetáris politikájának megváltoztatását, de épp akkor, amikor a globális monetáris politika ismét az enyhítés irányába mozdul el, így kihívás lesz a részére a normalizáció.

**Nemzetközi piacok**

A nemzetközi részvényt piacok rendkívül nyugodt, alacsony volatilitású évet produkáltak 2017-ben, 2018 egy merőben más év volt. A január eleji emelkedést a piaci ingadozás shortolására játszó ETF összeomlása okozta pánik törölte le, 2 hét leforgása

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

---

alatt. A megnyugvást követően a céges eredmények kerültek a figyelem középpontjába, amelyek egészséges növekedést mutattak, elsősorban az észak-amerikai piacokon. Az USA-ban az őszi időközi választáson a demokraták visszaszerezték többségüket a képviselő házában, de a republikánusok megtartották vezető pozíciójukat a szenátusban. Eközben Trump által előtérbe helyezett kereskedelmi háború sem tett jót a befektetők kockázatvállalási hajlandóságának. Európában a Brexit körüli bizonytalanság, a francia belpolitikai indulatok, az új olasz kormány meglepő húzásai borzolták a kedélyeket, eső pályára állítva ezzel a legtöbb indexet. Az USA-ban négy kamatemelés volt az év során, és az októberi ülést követő kommunikáció megrettentette a befektetőket, és sajnos ez a negatív hangulat év végéig kitartott. Globális szektorok szintjén, egyedül az egészségügy tudott pluszban zárni (+1,01%) míg a leggyengébb teljesítményt a nyersanyag (-18,84%) és a pénzügy (-19,04%) produkálta. Az MSCI Világ Index az évet 10,44%-os eséssel zárta.

#### Magyar és régiós részvényt piacok

A részvényt piacok teljesítménye a megelőző évek emelkedését követően 2018-ban visszaesett, a régiós piacok mindegyike negatív teljesítménnyel zárta az évet. A befektetői hangulat elbizonytalanodását több tényező eredményezte, a hatások pedig elsősorban a meghatározó fejlett gazdaságok irányából érkeztek. A piacok teljesítményére hatást gyakorló tényezők közül elsősorban így a kereskedelmi háborúhoz kapcsolódó félelmeket, a globális növekedés második felében megmutatkozó lassulását, az amerikai jegybank folytatódó kamatemeléseit, és egyes feltörekvő országokat érintő gazdasági-politikai válságokat lehet kiemelni. Az MSCI All Country World Index az évet dollárban számolva 11,2%-os eséssel zárta, a közép-európai régió teljesítményét átfogóan reprezentáló CETOP Index pedig euróban -6,4%-os, míg forintban számolva -3,2%-os elmozdulást mutatott. A térségen belül a leggyengébb teljesítményt 8,5%-os eséssel a cseh PX Index mutatta, de még a relatíve legjobban teljesítő magyar index is mínuszban zárt (BUX Index: -0,6%). A fontosabb nyersanyagok tekintetében az évet az olaj 24,8%-os, az ipari fémek LMEX Indexe pedig 18,1%-os eséssel fejezte be.

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**A terv és tényadatok összehasonlítása**

**Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása**

*A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében*

**A Pénztár taglétszáma** 2018. december 31-én **21.517** fő. A Pénztár 2018. évi rövid távú pénzügyi terv adataiban a tervezett létszám **2018.** év végére **22.301** fő létszámban lett megállapítva. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 3,5 %-kal marad el a tervezett értéktől. Ennek oka elsősorban a belépők számának a tervhez képest jelentős eltéréséből adódik. A belépők száma mind az új belépők, mind pedig az átlépők tekintetében lényegesen elmarad a tervezettől.

A **2018.** évi pénzügyi tervben **2000** fő új, valamint **600** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **1.344** fő, a más pénztárból átlépők száma **281** fő volt.

A Pénztár a **2018.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **63** fő átlépő taggal, **351** fő egyösszegű nyugdíj szolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **41** tag elhalálása, valamint **324** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett.

A taglétszám változása: a belépők, szolgáltatást igénybe vevők, más pénztárba átlépők és elhunyt tagok számának tervezettől való eltérése az alábbiak szerint alakult:

2018. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	2.000	600	351	63	41	324
Tény adat (fő)	1.344	281	322	57	45	261
Eltérés (fő)	-656	-319	-29	-6	4	-63
Eltérés (%)	-32,8%	-53,17%	-8,26%	-9,52%	9,76%	-19,44%

**A Pénztár bevételeinek és kiadásainak és hozameredményeinek alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében**

**Bevételek**

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeknél 20,73 %-kal magasabb szinten alakultak.

A következő táblázat a tervezett és tényleges, különböző jogcímű bevételek tervtől való eltérését mutatja.

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek, támogatás	2.048.156	2.320.652	113,3%
Egyéb bevételek	218.299	290.554	133,1%
<b>Összesen:</b>	<b>2.266.455</b>	<b>2.611.206</b>	<b>115,21%</b>

**Kiadások**

A Pénztár **135.719** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **113.319** ezer forintnál **22.400** ezer forinttal, 19,77 %-kal lettek magasabbak.

A tényleges működési költségek, ráfordítások a tervezetthez képest az alábbiak szerint alakultak:

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	63.236	61.465	97,20%	45,29%
Személyi jellegű ráfordítások	20.506	20.495	99,95%	15,10%
Felügyeleti díj	8.107	8.333	102,79%	6,14%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	21.470	45.426	211,58%	33,47%
<b>Összesen*</b>	<b>113.319</b>	<b>135.719</b>	<b>119,77%</b>	<b>100,00%</b>

\* A terv és tény kiadások a befektetési kiadásokat nem tartalmazzák.

A költségek és ráfordítások tervhez képesti növekedését az éves befizetés ösztönző program miatt felmerült személyi jellegű ráfordítások és a tagdíjkövetelések leírása miatti hitelezési veszteség növekedése okozta.



**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett – feltételezett jövőbeni várható események (taglétszám-változás, átlagtagdíjak növekedése, tagdíjfizetési fegyelem javulása, befektetési hozamok) alapján meghatározott – záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (eFt)	Tény záró állomány (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	126.779	123.734	97,60%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	38	0,00%
Fedezeti tartalék	31.857.642	31.861.784	100,01%
Likviditási tartalék	42.820	40.368	94,27%

A tartaléktőke tervtől való jelentős eltérését a bevételek várakozásokat jelentősen meghaladó mértéke okozza.

A fedezeti céltartalék záró állománya mondhatni a terv szerint alakult, 0,01 %-kal haladta meg a tervezett értéket. A tagdíjbevételek várakozásokat meghaladó mértéke ellensúlyozni tudta a hozamok tervezettől jócskán elmaradó mértékét.

**Hozamok**

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **956.703** ezer forint előirányzott összeghez képest **-1.491.465** ezer forinttal alacsonyabb értékben, **-534.762** ezer forintban teljesültek.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Rövidtávú terv-tény elemzés című táblázata tartalmazza.

A Pénztár Éves beszámolójának, a kiegészítő melléklet szöveges részének és a kiegészítő melléklet számszaki részének egyes tábláiban található sorok értékei a kerekítésből adódóan minimális eltéréseket mutathatnak.

2018. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2018. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén **76** ezer Ft-ot a függő portfólióból a fedezeti portfólióba, ugyanezen a jogcímen **3** ezer Ft-ot a függő portfólióból a működési tartaléokra. Ezen felül a pénztár 2015. évtől a tagdíjat nem fizető tagoktól hozamot von el, ennek megfelelően a fedezeti tartalékból a működési tartalékba 2018.12.31-én **1** ezer Ft került átvezetésre.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2018. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	88,47 %
Aktív taglétszám aránya	47,88 %
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	64,47 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	15,10 %

**Rendkívüli események**

A Pénztár a 2018. évben rendkívüli bevételt és rendkívüli ráfordítást nem számolt el.

A Pénztárnál a beszámolás évében ellenőrzés jelentős összegű hibát nem tárt fel.

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

A Pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között lényeges esemény nem történt.

Budapest, 2019. május 24.

Mellékletek: 28 db táblázat

Gémes Imre sk.  
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE  
a 2018. évi pénztári beszámolóhoz

**Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**

**Adószám: 18087664-1-41**

**Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.**

Készült: Budapest, 2019. május 24.



Gémes Imre sk.  
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2018.I.név			2018.II.név			2018.III.név			2018.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	20 480	20 577	100,5%	20 943	20 879	99,7%	21 400	21 145	98,8%	21 853	21 309	97,5%
Záró taglétszám	20 943	20 879	99,7%	21 400	21 145	98,8%	21 853	21 309	97,5%	22 301	21 517	96,5%
átlagos taglétszám	20 712	20 728	100,1%	21 172	21 012	99,2%	21 627	21 227	98,2%	22 077	21 413	97,0%
Új belépők száma	500	424	84,8%	500	357	71,4%	500	254	50,8%	500	309	61,8%
Átlépő más pénztárból	150	104	69,3%	150	89	59,3%	150	46	30,7%	150	42	28,0%
Átlépő más pénztárba	15	21	140,0%	16	17	106,3%	16	12	75,0%	16	7	43,8%
Szolgáltatásban részesült	84	84	100,0%	87	99	113,8%	89	71	79,8%	91	68	74,7%
Elhalálozott	10	12	120,0%	10	9	90,0%	10	10	100,0%	11	14	127,3%
10 éves kilépők	78	109	139,7%	80	55	68,8%	82	43	52,4%	84	54	64,3%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0		0,0%	0		0,0%

Rövidtávú terv	2018. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	20 480	20 577	100,5%
Záró taglétszám	22 301	21 517	96,5%
átlagos taglétszám	21 391	21 047	98,4%
új belépők száma	2 000	1 344	67,2%
átlépő más pénztárból	600	281	46,8%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>2 600</i>	<i>1 625</i>	<i>62,5%</i>
Átlépő más pénztárba	63	57	90,5%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	351	322	91,7%
Elhalálozott	41	45	109,8%
10 éves kilépők	324	261	80,6%
Egyéb megszűnés	0	0	100,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>779</i>	<i>685</i>	<i>87,9%</i>

Hosszú távú terv	2018. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	18 721	20 577	109,9%
Záró taglétszám	18 376	21 517	117,1%
átlagos taglétszám	18 549	21 047	113,5%
új belépők száma	350	1 344	384,0%
átlépő más pénztárból	80	281	351,3%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>430</i>	<i>1 625</i>	<i>377,9%</i>
Átlépő más pénztárba	95	57	60,0%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	285	322	113,0%
Elhalálozott	45	45	100,0%
10 éves kilépők	350	261	74,6%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>775</i>	<i>685</i>	<i>88,4%</i>

\*Hosszú távú pénzügyi terv 2017-2019-es évekre készült.

2017-2018 összehasonlítása	2 017	2 018	Változás
	Nyitó taglétszám	19 205	20 577
Záró taglétszám	20 577	21 517	104,6%
átlagos taglétszám	19 891	21 047	105,8%
új belépők száma	1 641	1 344	81,9%
átlépő más pénztárból	344	281	81,7%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 985</i>	<i>1 625</i>	<i>81,9%</i>
Átlépő más pénztárba	68	57	83,8%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	231	322	139,4%
Elhalálozott	28	45	160,7%
10 éves kilépők	285	261	91,6%
Egyéb megszűnés	1	0	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>613</i>	<i>685</i>	<i>111,7%</i>

**Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve**

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
<i>I. név</i>	226	256 962	278 013	13 960	23 307	4 445	576 687	2 552
<i>II. név</i>	180	262 873	147 163	28 365	21 570	5 929	465 900	2 588
<i>III. név</i>	136	166 180	145 764	13 096	8 621	12 895	346 556	2 548
<i>IV. név</i>	143	223 834	242 158	0	7 040	36 374	509 406	3 562
<b>Összesen:</b>	<b>685</b>	<b>909 849</b>	<b>813 098</b>	<b>55 421</b>	<b>60 538</b>	<b>59 643</b>	<b>1 898 549</b>	
<b>Átlag:</b>		<b>2 826</b>		<b>4 263</b>	<b>1 062</b>	<b>1 325</b>		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	261	182 087	698
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	1 037	631 011	608
ebből: tőke+hozam kifizetés	98	102 222	1 043
csak hozam kifizetés	939	528 789	563

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	10 éves fenntartó	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg.Számlazárás, elszámolás	2 098	140	1 100	2 557	193	17	202	6 307
<b>Összesen:</b>	<b>2 098</b>	<b>140</b>	<b>1 100</b>	<b>2 557</b>	<b>193</b>	<b>17</b>	<b>202</b>	<b>6 307</b>

## 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	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN	32 023 365	0	32 023 365	32 833 453	0	32 833 453		
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	0	0	0	0	0	0		
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0		
009	730ME1121	1. Működtetett 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	32 023 365	0	32 023 365	32 833 453	0	32 833 453		
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	300 797	0	300 797	309 976	0	309 976		
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	300 461	0	300 461	308 728	0	308 728		
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0		
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0		
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0		
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	336	0	336	1 248	0	1 248		
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0		
039	730ME123	III. Értékpapírok	30 131 843	0	30 131 843	29 986 895	0	29 986 895		
040	730ME1231	1. Egyéb részesedések	8 468 757	0	8 468 757	9 875 461	0	9 875 461		
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 504 480	0	17 504 480	17 660 938	0	17 660 938		
042	730ME12321	2.1. Kötvények	2 573 670	0	2 573 670	2 540 971	0	2 540 971		
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	13 537 532	0	13 537 532	14 225 250	0	14 225 250		
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000		
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 333 278	0	1 333 278	834 717	0	834 717		
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	4 090 978	0	4 090 978	2 469 652	0	2 469 652		
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	67 628	0	67 628	-19 156	0	-19 156		
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	1 590 725	0	1 590 725	2 536 582	0	2 536 582		
050	730ME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0		
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	664 023	0	664 023	815 776	0	815 776		
052	730ME1243	3. Elkülönített betétszámla	661 327	0	661 327	398 929	0	398 929		
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	210 000	0	210 000	1 250 000	0	1 250 000		
054	730ME1245	5. Devizaszámla	55 980	0	55 980	71 648	0	71 648		
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-605	0	-605	229	0	229		
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		

**73OMF**  
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	32 023 365	0	32 023 365	32 833 453	0	32 833 453	
002	73OMF11	D) Saját tőke	130 534	0	130 534	123 734	0	123 734	
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	118 350	0	118 350	130 537	0	130 537	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalásos tevékenység mérleg szerinti eredménye	12 184	0	12 184	-6 803	0	-6 803	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	31 756 575	0	31 756 575	32 210 918	0	32 210 918	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	7	0	7	38	0	38	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfolió értékelési különbözete képzett céltartalék	7	0	7	38	0	38	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	7	0	7	38	0	38	
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 értékkülönbözete (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	31 415 741	0	31 415 741	31 861 784	0	31 861 784	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	31 332 919	0	31 332 919	31 775 645	0	31 775 645	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	19 837 679	0	19 837 679	21 668 308	0	21 668 308	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 337 673	0	7 337 673	7 656 730	0	7 656 730	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözete	4 157 567	0	4 157 567	2 450 607	0	2 450 607	
024	73OMF12213 1	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	215 902	0	215 902	194 866	0	194 866	
025	73OMF12213 2	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF12213 3	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	254 008	0	254 008	758 659	0	758 659	
027	73OMF12213 4	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete (+/-)	3 687 657	0	3 687 657	1 497 082	0	1 497 082	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	82 822	0	82 822	86 139	0	86 139	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	82 373	0	82 373	86 432	0	86 432	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	32	0	32	-313	0	-313	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözete	417	0	417	20	0	20	
032	73OMF12223 1	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	123	0	123	20	0	20	
033	73OMF12223 2	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF12223 3	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF12223 4	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete (+/-)	294	0	294	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	40 366	0	40 366	40 368	0	40 368	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfolió értékelési különbözete	3	0	3	13	0	13	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	3	0	3	13	0	13	
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 értékkülönbözete (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	40 137	0	40 137	40 118	0	40 118	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	226	0	226	237	0	237	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	300 461	0	300 461	308 728	0	308 728	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	18 938	0	18 938	19 496	0	19 496	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	281 523	0	281 523	289 232	0	289 232	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	55 547	0	55 547	412 734	0	412 734	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	55 547	0	55 547	412 734	0	412 734	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	36 701	0	36 701	45 682	0	45 682	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	974	0	974	893	0	893	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	5 088	0	5 088	351 308	0	351 308	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	12 784	0	12 784	14 851	0	14 851	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	12 784	0	12 784	14 851	0	14 851	
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	80 709	0	80 709	86 067	0	86 067	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	80 709	0	80 709	86 067	0	86 067	
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 záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		adatok	adatok		adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	88 272	0	88 272	99 323	0	99 323	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	23 856	0	23 856	23 302	0	23 302	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	21 490	0	21 490	22 002	0	22 002	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	2 300	0	2 300	2 207	0	2 207	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	92 938	0	92 938	102 830	0	102 830	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	272	0	272	483	0	483	
008	730A08	Működési célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	39 017	0	39 017	25 548	0	25 548	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	132 227	0	132 227	128 861	0	128 861	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	120 381	0	120 381	135 719	0	135 719	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	80 469	0	80 469	87 494	0	87 494	
013	730A1111	Anyagköltség	64	0	64	92	0	92	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	64 482	0	64 482	67 713	0	67 713	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	59 681	0	59 681	61 465	0	61 465	
016	730A11122	Tagszervezéssel 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)	2 896	0	2 896	4 343	0	4 343	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	15 923	0	15 923	19 689	0	19 689	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	13 033	0	13 033	20 495	0	20 495	
023	730A1121	Béreköltség	5 147	0	5 147	9 232	0	9 232	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	617	0	617	3 860	0	3 860	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	4 530	0	4 530	5 372	0	5 372	
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 tisztségviselők tiszteletdíja	4 440	0	4 440	5 105	0	5 105	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	90	0	90	267	0	267	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	6 717	0	6 717	9 402	0	9 402	
032	730A1123	Béjárulékok	1 169	0	1 169	1 861	0	1 861	
033	730A113	Értéksökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	26 879	0	26 879	27 730	0	27 730	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	8 022	0	8 022	8 333	0	8 333	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	18 857	0	18 857	19 397	0	19 397	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	11 846	0	11 846	-6 858	0	-6 858	
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	352	0	352	71	0	71	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	352	0	352	71	0	71	
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	-199	0	-199	32	0	32	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-199	0	-199	32	0	32	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékülönözöt	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	

053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
055	73OA1941	Nyerésjellegű különbözet (árfolyamnyerés)	0	0	0	0	0	0
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	153	0	153	103	0	103
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-199	0	-199	32	0	32
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	-199	0	-199	32	0	32
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14	0	14	16	0	16
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
071	73OA282	Letétkezelői díjak	14	0	14	16	0	16
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-185	0	-185	48	0	48
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	338	0	338	55	0	55
078	73OA31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
079	73OA32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
080	73OA33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0
081	73OA34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
082	73OA35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	12 184	0	12 184	-6 803	0	-6 803



## 730C

## Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	beszámoló	tt eltérések	tt eltérések	
			záró adatai	(+/-)	t	záró adatai	(+/-)	záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	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)	0	0	0	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	0	0	0	5	0	5	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	5	0	5	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	15	0	15	42	0	42	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	477	0	477	89	0	89	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	477	0	477	89	0	89	
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	-291	0	-291	48	0	48	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	-291	0	-291	48	0	48	
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)	186	0	186	137	0	137	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	52	0	52	33	0	33	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	134	0	134	104	0	104	
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	18	0	18	19	0	19	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	18	0	18	19	0	19	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	18	0	18	19	0	19	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	13	0	13	14	0	14	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	168	0	168	118	0	118	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	153	0	153	81	0	81	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-75	0	-75	10	0	10	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	-75	0	-75	10	0	10	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözletek	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletek	0	0	0	0	0	0	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	108	0	108	-19	0	-19	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	120	0	120	90	0	90	

## 73OB

## Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 811 050	0	1 811 050	2 037 651	0	2 037 651	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	448 443	0	448 443	462 525	0	462 525	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	315 246	0	315 246	322 162	0	322 162	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	30 595	0	30 595	29 237	0	29 237	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 974 842	0	1 974 842	2 207 251	0	2 207 251	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	213 536	0	213 536	265 001	0	265 001	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	213 536	0	213 536	265 001	0	265 001	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	6 927	0	6 927	10 088	0	10 088	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	278 663	0	278 663	285 216	0	285 216	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 473 968	0	2 473 968	2 767 556	0	2 767 556	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb	278 663	0	278 663	285 216	0	285 216	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	716 788	0	716 788	621 667	0	621 667	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	910 631	0	910 631	667 975	0	667 975	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	193 843	0	193 843	46 308	0	46 308	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	316 295	0	316 295	204 097	0	204 097	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	92 302	0	92 302	547 942	0	547 942	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	247 044	0	247 044	303 226	0	303 226	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	304 325	0	304 325	125 777	0	125 777	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 597 744	0	1 597 744	-1 707 356	0	-1 707 356	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-64 806	0	-64 806	-21 138	0	-21 138	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-1 058 142	0	-1 058 142	504 651	0	504 651	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-758 326	0	-758 326	162 278	0	162 278	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	299 816	0	299 816	-342 373	0	-342 373	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	2 720 692	0	2 720 692	-2 190 869	0	-2 190 869	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 973 377	0	1 973 377	-1 721 841	0	-1 721 841	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-747 315	0	-747 315	469 028	0	469 028	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 274 498	0	3 274 498	95 353	0	95 353	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 273 630	0	3 273 630	95 218	0	95 218	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 676 001	0	1 676 001	1 802 178	0	1 802 178	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 597 629	0	1 597 629	-1 706 960	0	-1 706 960	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	868	0	868	135	0	135	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	753	0	753	532	0	532	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet	115	0	115	-397	0	-397	
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)	164 022	0	164 022	90 021	0	90 021	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	1 669	0	1 669	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	348 735	0	348 735	296 617	0	296 617	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	221 677	0	221 677	242 013	0	242 013	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	213 377	0	213 377	232 792	0	232 792	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	7 382	0	7 382	7 936	0	7 936	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	918	0	918	1 285	0	1 285	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	734 434	0	734 434	630 320	0	630 320	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	733 874	0	733 874	629 739	0	629 739	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	560	0	560	581	0	581	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 540 064	0	2 540 064	-534 967	0	-534 967	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	942 127	0	942 127	1 172 439	0	1 172 439	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 597 629	0	1 597 629	-1 706 960	0	-1 706 960	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	193	0	193	-49	0	-49	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	115	0	115	-397	0	-397	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	4 735 369	0	4 735 369	1 947 373	0	1 947 373	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	2 195 305	0	2 195 305	2 482 340	0	2 482 340	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	942 127	0	942 127	1 172 439	0	1 172 439	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	1 597 629	0	1 597 629	-1 706 960	0	-1 706 960	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-64 855	0	-64 855	-21 035	0	-21 035	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-1 058 142	0	-1 058 142	504 651	0	504 651	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	2 720 626	0	2 720 626	-2 190 576	0	-2 190 576	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	193	0	193	-49	0	-49	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	115	0	115	-397	0	-397	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	48	0	48	-103	0	-103	
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	67	0	67	-294	0	-294	

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2017.év	2018.év	változás(%)	2017.év	2018.év	változás(%)	2017.év	2018.év	változás(%)	2017.év	2018.év	változás(%)
Tagi befizetések	1 526 399	1 744 726	114,3%	69 082	79 528	115,1%	0	0	0,0%	1 595 481	1 824 254	114,3%
Munkáltatói hozzájárulás	448 443	462 525	103,1%	23 856	23 302	97,7%	0	0	0,0%	472 299	485 827	102,9%
Támogatás	6 927	10 088	145,6%	272	483	177,6%	0	0	0,0%	7 199	10 571	146,8%
Egyéb és rendkívüli bevételek	213 536	265 001	124,1%	39 017	25 548	65,5%	0	5	0,0%	252 553	290 554	115,0%
Befektetési tevékenység bevétele	3 274 498	95 353	2,9%	153	103	67,3%	186	137	73,7%	3 274 837	95 593	2,9%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>5 469 803</b>	<b>2 577 693</b>	<b>47,1%</b>	<b>132 380</b>	<b>128 964</b>	<b>97,4%</b>	<b>186</b>	<b>142</b>	<b>76,3%</b>	<b>5 602 369</b>	<b>2 706 799</b>	<b>48,3%</b>
Befektetési tevékenység ráfordításai	734 434	630 320	85,8%	14	16	114,3%	18	19	105,6%	734 466	630 355	85,8%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	120 381	135 751	112,8%	15	42	280,0%	120 396	135 793	112,8%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>734 434</b>	<b>630 320</b>	<b>85,8%</b>	<b>120 395</b>	<b>135 767</b>	<b>112,8%</b>	<b>33</b>	<b>61</b>	<b>0,0%</b>	<b>854 862</b>	<b>766 148</b>	<b>89,6%</b>
<b>Céltartalék képzés</b>	<b>4 735 369</b>	<b>1 947 373</b>	<b>41,1%</b>	<b>11 985</b>	<b>-6 803</b>	<b>-56,8%</b>	<b>153</b>	<b>81</b>	<b>52,9%</b>	<b>4 747 507</b>	<b>1 940 651</b>	<b>40,9%</b>

Kiadások megnevezése	2017.év	2018.év	változás(%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	59 681	61 465	102,99%	45,29%
Személyi jellegű ráfordítások	13 033	20 495	157,25%	15,10%
Könyvvizsgálói díj	1 905	1 905	100,00%	1,40%
Felügyeleti díj	8 022	8 333	103,88%	6,14%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 896	4 343	149,97%	3,20%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	3,09%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	30 644	34 978	114,14%	25,77%
<b>Összesen</b>	<b>120 381</b>	<b>135 719</b>	<b>112,7%</b>	<b>100,0%</b>

Egyéb költségek és ráfordítások:	30 644	34 978
Anyagktg	64	92
Posta, telefon, fax	3677	5745
Egyéb igénybevett szolgáltatások	2882	3681
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	5068	5748
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési v	18852	19397
Bírság, kötbér, behajtatlan köv. leírása	5	0
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	96	307
Különféle egyéb szolg.	0	8

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-6 803
Fedezeti tartalék	1 947 373
Likviditási tartalék	81
<b>Összesen</b>	<b>1 940 651</b>

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>31 415 741</b>	<b>3 592 031</b>	<b>3 145 988</b>	<b>31 861 784</b>
egyéni számlák	31 332 919	2 626 627	2 183 901	31 775 645
szolgáltatási számlák	82 822	965 404	962 087	86 139
Működési tartalék (saját tőke)	130 534	3	6 803	123 734
Működési tartalék EK	7	38	7	38
Likviditási tartalék	40 366	81	79	40 368
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	300 461	344 164	335 897	308 728
<b>Összesen</b>	<b>31 887 109</b>	<b>3 936 317</b>	<b>3 488 774</b>	<b>32 334 652</b>

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések						Év végén
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozam	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	átlépés	kilépés	elhalalozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	Egyéb változás (+/-)	
<b>31 332 919</b>	2 207 251	953 821	-534 521	76	60 538	813 098	59 643	965 269	285 216	-137	<b>31 775 645</b>

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
82 822	961 504	583	965 269	0	135	86 139

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	15 914	29 715 118

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	11 122	81	11 203
összege (e Ft)	9 071 014	196 295	9 267 309

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitelfelvétel	Átlépés	Hitelszerződés feltételek teljesítésével	Hitelező igényérvényesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	6	4	0	1	0	0	9
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	3 284	2 265	0	328	0	0	5 221

**Azonosítatlan befizetések állománya**

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
<b>Január</b>	<b>12 784</b>	154 043	102 940	63 887
Egyéni számlán jóváírt			100 877	
Visszautalt			2 063	
<b>Február</b>	63 887	192 271	164 618	91 540
Egyéni számlán jóváírt			164 547	
Visszautalt			71	
<b>Március</b>	91 540	218 547	204 447	105 640
Egyéni számlán jóváírt			204 434	
Visszautalt			13	
<b>Április</b>	105 640	218 601	224 103	100 138
Egyéni számlán jóváírt			223 398	
Visszautalt			705	
<b>Május</b>	100 138	215 518	233 939	81 717
Egyéni számlán jóváírt			233 615	
Visszautalt			324	
<b>Június</b>	81 717	301 710	212 060	171 367
Egyéni számlán jóváírt			211 852	
Visszautalt			208	
<b>Július</b>	171 367	181 665	291 982	61 050
Egyéni számlán jóváírt			291 449	
Visszautalt			533	
<b>Augusztus</b>	61 050	164 884	127 349	98 585
Egyéni számlán jóváírt			127 256	
Visszautalt			93	
<b>Szeptember</b>	98 585	143 388	186 450	55 523
Egyéni számlán jóváírt			186 422	
Visszautalt			28	
<b>Október</b>	55 523	158 946	187 660	26 809
Egyéni számlán jóváírt			187 556	
Visszautalt			104	
<b>November</b>	26 809	321 357	217 686	130 480
Egyéni számlán jóváírt			216 917	
Visszautalt			769	
<b>December</b>	130 480	715 376	831 005	<b>14 851</b>
Egyéni számlán jóváírt			830 846	
Visszautalt			159	

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
passzív időbeli elhatárolások	80 709	291 472	286 114	86 067

A Pénztár portfólió állományát részletező tábla az Éves Beszámoló elektronikus formájú verziójában tekinthető meg.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagdíj befizetések	1 631 490	2 207 251	135,29%	74 937	102 830	137,2%	0	0	0,0%	1 706 427	2 310 081	135,38%
Támogatás	10 846	10 088	93,01%	0	483	0,0%	0	0	0,0%	10 846	10 571	97,46%
Egyéb bevételek	155 807	265 001	170,08%	10 029	25 548	254,7%	0	5	0,0%	165 836	290 554	175,21%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>1 798 143</b>	<b>2 482 340</b>	<b>138,05%</b>	<b>84 966</b>	<b>128 861</b>	<b>151,7%</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0,0%</b>	<b>1 883 109</b>	<b>2 611 206</b>	<b>138,66%</b>
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	103 706	135 751	130,9%	0	42	0,0%	103 706	135 793	130,94%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>103 706</b>	<b>135 751</b>	<b>130,9%</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>0,0%</b>	<b>103 706</b>	<b>135 793</b>	<b>130,94%</b>
Hozam	825 025	-534 967	-64,84%	511	87	17,0%	196	118	60,2%	825 732	-534 762	-64,76%
<b>Eredmény, céltartalékképzés</b>	<b>2 623 168</b>	<b>1 947 373</b>	<b>74,24%</b>	<b>-18 229</b>	<b>-6 803</b>	<b>37,3%</b>	<b>196</b>	<b>81</b>	<b>41,3%</b>	<b>2 605 135</b>	<b>1 940 651</b>	<b>74,49%</b>

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	60 000	61 465	102,44%	45,29%
Tiszteletdíjak és járulékaik	5 526	6 100	110,39%	4,49%
Béreköltség és járulékaik	763	5 088	666,84%	3,75%
Felügyeleti díj	6 889	8 333	120,96%	6,14%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	30 528	54 733	179,29%	40,33%
<b>Összesen</b>	<b>103 706</b>	<b>135 719</b>	<b>130,87%</b>	<b>100,00%</b>

\*Hosszú távú pénzügyi terv 2017-2019-es évekre készült.



Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések, támogatás	1 958 822	2 217 339	113,20%	89 334	103 313	115,65%	0	0	0,00%	2 048 156	2 320 652	113,30%
Egyéb és rendkívüli bevételek	187 936	265 001	141,01%	29 656	25 548	86,15%	707	5	0,00%	218 299	290 554	133,10%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>2 146 758</b>	<b>2 482 340</b>	<b>115,63%</b>	<b>118 990</b>	<b>128 861</b>	<b>108,30%</b>	<b>707</b>	<b>5</b>	<b>0,71%</b>	<b>2 266 455</b>	<b>2 611 206</b>	<b>115,21%</b>
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	113 319	135 751	119,80%	0	42	0,00%	113 319	135 793	119,83%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>113 319</b>	<b>135 751</b>	<b>119,80%</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>0,00%</b>	<b>113 319</b>	<b>135 793</b>	<b>119,83%</b>
Hozam	954 889	-534 967	-56,02%	540	87	16,11%	1 274	118	9,26%	956 703	-534 762	-55,90%
<b>Eredmény, céltartalékképzés</b>	<b>3 101 647</b>	<b>1 947 373</b>	<b>62,79%</b>	<b>6 211</b>	<b>-6 803</b>	<b>-109,53%</b>	<b>1 981</b>	<b>81</b>	<b>4,09%</b>	<b>3 109 839</b>	<b>1 940 651</b>	<b>62,40%</b>

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	63 236	61 465	97,20%	45,29%
Személyi jellegű ráfordítások	20 506	20 495	99,95%	15,10%
Felügyeleti díj	8 107	8 333	102,79%	6,14%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	21 470	45 426	211,58%	33,47%
<b>Összesen</b>	<b>113 319</b>	<b>135 719</b>	<b>119,77%</b>	<b>100,0%</b>



	<b>Aktív</b>		
<b>2018. Év</b>	<b>Aktív nettó hozamráta</b>	<b>Aktív bruttó hozamráta</b>	<b>Referencia hozamráta</b>
I.negyedév	-1,54%	-1,34%	-1,49%
II.negyedév	0,48%	0,69%	0,22%
III.negyedév	1,76%	1,96%	1,68%
IV.negyedév	-2,73%	-2,53%	-2,48%
<b>Éves hozamráta</b>	<b>-2,07%</b>	<b>-1,28%</b>	<b>-2,10%</b>

	<b>Bebiztosító</b>		
<b>2018. Év</b>	<b>Bebiztosító nettó hozamráta</b>	<b>Bebiztosító bruttó hozamráta</b>	<b>Referencia hozamráta</b>
I.negyedév	-0,20%	-0,06%	-0,14%
II.negyedév	-1,16%	-1,00%	-1,15%
III.negyedév	0,24%	0,40%	0,49%
IV.negyedév	0,79%	0,95%	0,83%
<b>Éves hozamráta</b>	<b>-0,35%</b>	<b>0,29%</b>	<b>0,01%</b>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**		
			1	2	3	4	5	6		
			a	b	c	d	e	f	g	
001	74OA01	16	0	0	0	0	0	0	0	
002	74OA02	17	0	0	0	0	0	0	0	
003	74OA03	18	0	5	0	0	0	0	5	
004	74OA04	19	3	7	0	0	0	0	10	
005	74OA05	20	15	8	0	0	0	0	23	
006	74OA06	21	24	11	0	0	0	0	35	
007	74OA07	22	33	20	0	0	0	0	53	
008	74OA08	23	43	16	0	0	0	0	59	
009	74OA09	24	54	33	2	0	0	0	85	
010	74OA10	25	51	26	0	0	0	0	77	
011	74OA11	26	78	22	1	0	0	0	99	
012	74OA12	27	102	42	0	0	0	0	144	
013	74OA13	28	101	32	0	1	0	0	132	
014	74OA14	29	99	36	0	0	0	0	135	
015	74OA15	30	131	41	0	1	0	2	169	
016	74OA16	31	163	36	3	0	0	0	196	
017	74OA17	32	174	40	1	0	0	4	209	
018	74OA18	33	258	33	0	0	0	5	286	
019	74OA19	34	311	30	2	0	0	3	336	
020	74OA20	35	310	35	0	0	0	6	339	
021	74OA21	36	413	31	0	0	0	5	439	
022	74OA22	37	459	43	2	0	0	5	495	
023	74OA23	38	518	46	5	1	0	10	548	
024	74OA24	39	645	50	1	1	0	12	681	
025	74OA25	40	777	73	4	0	0	12	834	
026	74OA26	41	825	46	3	1	0	20	847	
027	74OA27	42	918	66	1	1	0	7	975	
028	74OA28	43	995	67	5	1	0	18	1038	
029	74OA29	44	922	61	3	1	0	11	968	
030	74OA30	45	800	55	5	0	0	11	839	
031	74OA31	46	743	51	3	1	0	14	776	
032	74OA32	47	679	48	3	0	0	8	716	
033	74OA33	48	684	64	0	1	2	12	733	
034	74OA34	49	665	50	1	1	0	7	706	
035	74OA35	50	626	52	1	0	0	11	666	
036	74OA36	51	620	55	2	1	0	12	660	
037	74OA37	52	562	46	0	1	1	10	596	
038	74OA38	53	536	41	3	0	1	5	568	
039	74OA39	54	535	41	1	2	9	7	557	
040	74OA40	55	542	38	2	0	9	9	560	
041	74OA41	56	528	26	0	3	16	6	529	
042	74OA42	57	535	15	0	1	16	3	530	
043	74OA43	58	546	15	0	2	15	5	539	
044	74OA44	59	481	17	3	6	14	4	471	
045	74OA45	60	471	16	0	1	19	3	464	
046	74OA46	61	514	12	0	1	11	4	510	
047	74OA47	62	503	6	0	3	18	6	482	
048	74OA48	63	482	5	0	6	11	3	467	
049	74OA49	64	440	2	0	2	148	1	291	
050	74OA50	65	205	4	0	1	15	0	193	
051	74OA51	66	98	1	0	2	5	0	92	
052	74OA52	67	76	1	0	1	1	0	75	
053	74OA53	68	68	1	0	0	3	0	66	
054	74OA54	69	36	1	0	0	1	0	36	
055	74OA55	70	45	1	0	1	1	0	44	
056	74OA56	71	29	1	0	0	1	0	29	
057	74OA57	72	27	0	0	0	2	0	25	
058	74OA58	73	16	0	0	0	0	0	16	
059	74OA59	74	10	0	0	0	0	0	10	
060	74OA60	75	13	1	0	0	1	0	13	
061	74OA61	76	12	0	0	0	0	0	12	
062	74OA62	77	12	2	0	0	0	0	14	
063	74OA63	78	3	0	0	0	0	0	3	
064	74OA64	79	4	0	0	0	1	0	3	
065	74OA65	80	3	0	0	0	0	0	3	
066	74OA66	81	1	0	0	0	0	0	1	
067	74OA67	82	1	0	0	0	0	0	1	
068	74OA68	83	0	0	0	0	0	0	0	
069	74OA69	84	1	0	0	0	0	0	1	
070	74OA70	85	1	0	0	0	0	0	1	
071	74OA71	86	2	0	0	0	0	0	2	
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0	
073	74OA73	88	0	1	0	0	1	0	0	
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0	
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0	
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0	
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0	
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	
086	74OA86	Összesen	20577	1625	57	45	322	261	21517	

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				1	2	3	4	5	6	7	8
				a	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01		Mindösszesen		19	328	323	0	0	24	
				Szolgáltatás évközi megszűnése							
002	740C1		Összesen	Szolgáltatást igénybevevők	0	321	321	0	0	0	
003	740C101		16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102		17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103		18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104		19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105		20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106		21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107		22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108		23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109		24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110		25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111		26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112		27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113		28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114		29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115		30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116		31		0	0	0	0	0	0	
019	740C117		32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118		33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119		34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120		35		0	0	0	0	0	0	
023	740C121		36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122		37		0	0	0	0	0	0	
025	740C123		38		0	0	0	0	0	0	
026	740C124		39		0	0	0	0	0	0	
027	740C125		40		0	0	0	0	0	0	
028	740C126		41		0	0	0	0	0	0	
029	740C127		42		0	0	0	0	0	0	
030	740C128		43		0	0	0	0	0	0	
031	740C129		44		0	0	0	0	0	0	
032	740C130		45		0	0	0	0	0	0	
033	740C131		46		0	0	0	0	0	0	
034	740C132		47		0	0	0	0	0	0	
035	740C133		48		0	2	2	0	0	0	
036	740C134		49		0	0	0	0	0	0	
037	740C135		50		0	0	0	0	0	0	
038	740C136		51		0	0	0	0	0	0	
039	740C137		52		0	1	1	0	0	0	
040	740C138		53		0	1	1	0	0	0	
041	740C139		54		0	9	9	0	0	0	
042	740C140		55		0	9	9	0	0	0	
043	740C141		56		0	16	16	0	0	0	
044	740C142		57		0	16	16	0	0	0	
045	740C143		58		0	15	15	0	0	0	
046	740C144		59		0	14	14	0	0	0	
047	740C145		60		0	19	19	0	0	0	
048	740C146		61		0	11	11	0	0	0	
049	740C147		62		0	18	18	0	0	0	
050	740C148		63		0	11	11	0	0	0	
051	740C149		64		0	148	148	0	0	0	
052	740C150		65		0	14	14	0	0	0	
053	740C151		66		0	5	5	0	0	0	
054	740C152		67		0	1	1	0	0	0	
055	740C153		68		0	3	3	0	0	0	
056	740C154		69		0	1	1	0	0	0	
057	740C155		70		0	1	1	0	0	0	
058	740C156		71		0	1	1	0	0	0	
059	740C157		72		0	2	2	0	0	0	
060	740C158		73		0	0	0	0	0	0	
061	740C159		74		0	0	0	0	0	0	
062	740C160		75		0	1	1	0	0	0	
063	740C161		76		0	0	0	0	0	0	
064	740C162		77		0	0	0	0	0	0	
065	740C163		78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164		79		0	1	1	0	0	0	
067	740C165		80		0	0	0	0	0	0	
068	740C166		81		0	0	0	0	0	0	
069	740C167		82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168		83		0	0	0	0	0	0	
071	740C169		84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170		85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171		86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172		87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173		88		0	1	1	0	0	0	
076	740C174		89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175		90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176		91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177		92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178		93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179		94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180		95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181		96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182		97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183		98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184		99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185		100		0	0	0	0	0	0	

Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Sorszám	Kör	Kor	Összesen	Járadékosszolgáltatás	Szolgáltatás évközi megszűnése				
					1	2	3	4	5
088	740C9		19	7	2	0	0	0	24
089	740C901		16	0	0	0	0	0	0
090	740C902		17	0	0	0	0	0	0
091	740C903		18	0	0	0	0	0	0
092	740C904		19	0	0	0	0	0	0
093	740C905		20	0	0	0	0	0	0
094	740C906		21	0	0	0	0	0	0
095	740C907		22	0	0	0	0	0	0
096	740C908		23	0	0	0	0	0	0
097	740C909		24	0	0	0	0	0	0
098	740C910		25	0	0	0	0	0	0
099	740C911		26	0	0	0	0	0	0
100	740C912		27	0	0	0	0	0	0
101	740C913		28	0	0	0	0	0	0
102	740C914		29	0	0	0	0	0	0
103	740C915		30	0	0	0	0	0	0
104	740C916		31	0	0	0	0	0	0
105	740C917		32	0	0	0	0	0	0
106	740C918		33	0	0	0	0	0	0
107	740C919		34	0	0	0	0	0	0
108	740C920		35	0	0	0	0	0	0
109	740C921		36	0	0	0	0	0	0
110	740C922		37	0	0	0	0	0	0
111	740C923		38	0	0	0	0	0	0
112	740C924		39	0	0	0	0	0	0
113	740C925		40	0	0	0	0	0	0
114	740C926		41	0	0	0	0	0	0
115	740C927		42	0	0	0	0	0	0
116	740C928		43	0	0	0	0	0	0
117	740C929		44	0	0	0	0	0	0
118	740C930		45	0	0	0	0	0	0
119	740C931		46	0	0	0	0	0	0
120	740C932		47	0	0	0	0	0	0
121	740C933		48	0	0	0	0	0	0
122	740C934		49	0	0	0	0	0	0
123	740C935		50	0	0	0	0	0	0
124	740C936		51	0	0	0	0	0	0
125	740C937		52	0	0	0	0	0	0
126	740C938		53	0	0	0	0	0	0
127	740C939		54	0	0	0	0	0	0
128	740C940		55	0	0	0	0	0	0
129	740C941		56	0	0	0	0	0	0
130	740C942		57	0	0	0	0	0	0
131	740C943		58	0	0	0	0	0	0
132	740C944		59	0	0	0	0	0	0
133	740C945		60	1	0	0	0	0	1
134	740C946		61	1	1	0	0	0	2
135	740C947		62	2	0	0	0	0	2
136	740C948		63	1	0	0	0	0	1
137	740C949		64	4	4	0	0	0	6
138	740C950		65	3	1	1	0	0	3
139	740C951		66	1	0	0	0	0	1
140	740C952		67	1	0	0	0	0	1
141	740C953		68	0	0	1	0	0	0
142	740C954		69	1	0	0	0	0	1
143	740C955		70	1	0	0	0	0	1
144	740C956		71	0	0	0	0	0	0
145	740C957		72	0	0	0	0	0	0
146	740C958		73	1	0	0	0	0	1
147	740C959		74	0	0	0	0	0	0
148	740C960		75	1	0	0	0	0	1
149	740C961		76	2	0	0	0	0	2
150	740C962		77	0	0	0	0	0	0
151	740C963		78	0	0	0	0	0	0
152	740C964		79	0	0	0	0	0	0
153	740C965		80	0	0	0	0	0	0
154	740C966		81	0	0	0	0	0	0
155	740C967		82	0	0	0	0	0	0
156	740C968		83	0	0	0	0	0	0
157	740C969		84	0	0	0	0	0	0
158	740C970		85	0	0	0	0	0	0
159	740C971		86	0	0	0	0	0	0
160	740C972		87	0	0	0	0	0	0
161	740C973		88	0	0	0	0	0	0
162	740C974		89	0	0	0	0	0	0
163	740C975		90	0	0	0	0	0	0
164	740C976		91	0	0	0	0	0	0
165	740C977		92	0	0	0	0	0	0
166	740C978		93	0	0	0	0	0	0
167	740C979		94	0	0	0	0	0	0
168	740C980		95	0	0	0	0	0	0
169	740C981		96	0	0	0	0	0	0
170	740C982		97	0	0	0	0	0	0
171	740C983		98	0	0	0	0	0	0
172	740C984		99	0	0	0	0	0	0
173	740C985		100	0	0	0	0	0	0

pénztári azonosító	járadékfiz. kezdete	járadék gyakorisága	induló járadék számla nagysága	kért járadék hossza (év)	járadékfiz. vége	jelenleg fizetett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2018.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2018.12.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség
1071830	2018.03.01	havi	1 455 282,00	5	2023.02.01	24 311,00	243 110,00	1 204 661,00	50	1 215 550	-
1110344	2016.06.01	havi	2 952 243,00	5	2021.05.01	15 870,00	2 491 468,00	461 371,00	28	444 360	1,04
1131312	2016.03.01	negyedéves	3 011 480,00	5	2020.12.01	75 600,00	3 007 555,00	83,00	0	-	-
1143502	2018.01.01	havi	1 136 965,00	ütemezett pénzl	2024.02.01	15 000,00	180 000,00	951 593,00	61	915 000	-
1163108	2017.04.01	havi	21 892 793,00	ütemezett pénzl	2023.06.01	120 000,00	7 925 700,00	13 971 122,00	54	6 480 000	2,16
1172182	2014.09.01	havi	14 988 318,00	5	2019.08.01	257 700,00	13 058 765,00	2 049 831,00	8	2 061 600	0,99
1188864	2016.08.01	negyedéves	5 835 481,00	5	2021.06.01	293 400,00	2 922 618,00	2 916 894,00	10	2 934 000	-
1255146	2017.06.01	havi	10 123 954,00	ütemezett pénzl	2025.01.01	80 000,00	4 020 000,00	6 097 549,00	85	6 800 000	0,90
1290484	2018.07.24	havi	3 200 000,00	10	2028.06.01	26 700,00	160 200,00	3 041 496,00	114	3 043 800	1,00
1408368	2015.10.01	havi	3 994 025,00	5	2020.09.01	60 000,00	2 340 000,00	1 635 158,00	21	1 260 000	1,30
1458136	2016.05.01	havi	9 654 805,00	5	2021.04.01	162 000,00	5 158 999,00	4 507 183,00	16	2 592 000	1,74
1503779	2018.02.01	havi	6 845 455,00	5	2023.01.01	80 000,00	2 880 000,00	3 942 491,00	48	3 840 000	1,03
1678994	2018.03.28	havi	4 663 657,00	5	2023.02.01	70 000,00	700 000,00	3 939 681,00	50	3 500 000	1,13
1719675	2017.02.01	havi	5 537 597,00	5	2022.01.01	94 700,00	2 052 109,00	3 486 942,00	37	3 503 900	1,00
1788598	2018.05.03	havi	2 733 919,00	5	2023.04.01	44 200,00	353 600,00	2 368 724,00	52	2 298 400	1,03
2038731	2018.05.02	havi	19 475 626,00	ütemezett pénzl	2028.02.01	165 000,00	1 485 000,00	17 912 040,00	109	17 985 000	1,00
2094724	2015.03.01	havi	2 056 478,00	5	2020.02.01	37 203,00	1 530 293,00	535 684,00	14	520 842	1,03
2230328	2015.08.01	havi	2 352 127,00	5	2020.07.01	20 000,00	820 000,00	1 535 856,00	19	380 000	4,04
2349969	2014.05.01	havi	10 328 488,00	5	2019.04.01	50 000,00	2 800 000,00	7 693 129,00	4	200 000	38,47
2349976	2014.05.01	havi	10 519 947,00	5	2019.04.01	50 000,00	2 800 000,00	7 887 667,00	4	200 000	39,44
1032464	2014.05.21	éves	9 469 945,00	5	2018.12.31	0,00	9 580 540,00	0,00	0	-	-
1069183	2015.05.12	havi	14 837 477,00	5	2018.12.31	0,00	14 886 862,00	0,00	0	-	-
1589746	2013.08.21	havi	4 387 823,00	5	2018.12.31	0,00	4 568 455,00	0,00	0	-	-
1457269	2013.06.10	havi	9 824 458,00	5	2018.05.31	0,00	10 203 008,00	0,00	0	-	-

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke piaci értéken	Befektetése kból a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
			1	2	3
			a	b	c
001	710J1	Összesen (2+34)	29 682 625	32 133 349	12 238 918
002	710J11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	23 974 105	25 575 947	5 681 516
003	710J1101	Izland	0	0	0
004	710J1102	Liechtenstein	0	0	0
005	710J1103	Norvégia	0	0	0
006	710J12	EU tagországok összesen (7+...+33)	23 974 105	25 575 947	5 681 516
007	710J1201	Ausztria	86 684	48 902	48 902
008	710J1202	Belgium	0	0	0
009	710J1203	Bulgária	0	0	0
010	710J1204	Ciprus	0	0	0
011	710J1205	Cseh Köztársaság	739 222	834 790	834 790
012	710J1206	Dánia	0	0	0
013	710J1207	Egyesült Királyság	0	0	0
014	710J1208	Észtország	0	0	0
015	710J1209	Finnország	0	0	0
016	710J1210	Franciaország	0	0	0
017	710J1211	Görögország	0	0	0
018	710J1212	Hollandia	0	0	0
019	710J1213	Horvátország	30 297	32 535	32 535
020	710J1214	Írország	0	0	0
021	710J1215	Lengyelország	1 422 200	1 565 719	1 565 719
022	710J1216	Lettország	0	0	0
023	710J1217	Litvánia	0	0	0
024	710J1218	Luxemburg	952 431	1 337 382	665 571
025	710J1219	Magyarország	20 345 259	21 337 376	2 114 756
026	710J1220	Málta	0	0	0
027	710J1221	Németország	0	0	0
028	710J1222	Olaszország	0	0	0
029	710J1223	Portugália	0	0	0
030	710J1224	Románia	304 993	328 557	328 557
031	710J1225	Spanyolország	0	0	0
032	710J1226	Svédország	0	0	0
033	710J1227	Szlovákia	0	0	0
034	710J1228	Szlovénia	93 019	90 686	90 686
035	710J13	Egyéb ország (35+...+39)	5 708 520	6 557 402	6 557 402
036	710J1301	Amerikai Egyesült Államok	5 708 520	6 557 402	6 557 402
037	710J1302	Kanada	0	0	0
038	710J1303	Japán	0	0	0
039	710J1304	Svájc	0	0	0
040	710J1305	Egyéb más országok	0	0	0



**Befektetések  
főbb adatainak  
devizanemenkénti megoszlása  
2018 .év**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	18 705 384	19 688 479
002	71OK2	EUR	619 581	901 886
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	7 856 641	8 777 084
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	2 501 019	2 765 900
008	71OK8	Összesen	29 682 625	32 133 349

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód	
			Portfólió kódja	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján		
			1	2	3	4	5	6	7		8
			a	b	c	d	e	f	g		h
001	71OI1	1. választható portfólió	Aktív	10 035 065 594	10 502 288 294	2,429907	2,379530	24 384 273	24 990 514		
002	71OI2	2. választható portfólió	Bebiztosító	4 075 983 002	3 993 877 688	1,704778	1,698883	6 948 647	6 785 133		
003	71OI3	3. választható portfólió	Függő	8 740 553	10 121 151	1,490221	1,492290	13 025	15 104		

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
			1	2	3	4
			c	d	e	f
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon				
002	73OEA101	Nyitó állomány	27 597 905	31 332 919		
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 473 968	2 767 556		
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	464 647	393 516		
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 676 001	1 802 178		
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 597 629	-1 706 960		
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	111	76		
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0		
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	490 770	965 269		
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	876 839	872 741		
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	84 138	60 538		
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	278 663	285 216		
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	733 874	629 739		
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-13 058	-137		
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	31 332 919	31 775 645		
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon				
017	73OEA201	Nyitó állomány	72 012	82 822		
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	490 770	965 269		
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0		
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0		
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	115	-397		
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	753	532		
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0		
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0		
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	480 268	961 504		
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0		
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0		
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	2		
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0		
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	560	581		
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0		
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	82 822	86 139		

**73OEB**  
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév		Mód
			1	2	3	3	
			c	d	e	f	
001	73OEB1	I. Likviditási portfolió értékelési különbözetére					
002	73OEB101	Nyitó állomány		78		3	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)		-75		10	
004	73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)					
005	73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)					
006	73OEB105	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0		0	
007	73OEB106	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)		0		0	
008	73OEB107	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0		0	
009	73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0	
010	73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0		0	
011	73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		0		0	
012	73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya		3		13	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára					
014	73OEB201	Nyitó állomány		226		226	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)		120		90	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0		0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0		0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0		0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)		0		0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		111		76	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		9		3	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya		226		237	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra					
026	73OEB301	Nyitó állomány		40 023		40 137	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)		108		-19	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0		0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0		0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0		0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)		6		0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0		0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)		0		0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)		0		0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya		40 137		40 118	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	7	31	38
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	7	31	38
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	31 415 741	446 043	31 861 784
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	31 332 919	442 726	31 775 645
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	82 822	3 317	86 139
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	40 366	2	40 368
008	73OEC031	értékelési különbözetre	3	10	13
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	40 137	-19	40 118
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	226	11	237
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	300 461	8 267	308 728
012	73OEC041	működési célú	18 938	558	19 496
013	73OEC042	fedezeti célú	281 523	7 709	289 232
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
015	73OEC05	Összesen:	31 756 575	454 333	32 210 905

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	12 184	-6 803
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	3	3
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-6 653	-9 179
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-4 214 560	144 948
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-199	31
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	6 327	8 267
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	16 691	8 981
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	935	-81
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	3 992	2 067
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-587	346 220
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	8 125	5 358
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	4 735 369	1 947 373
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	111	76
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	464 647	393 516
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	84 138	60 538
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	876 839	872 741
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	480 268	961 506
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-13 058	-137
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	153	81
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	111	76
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	3	3
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-427 879	945 857
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-427 879	945 857

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Arfolya m	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípu s	Nyereség/ Veszteség
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/042495	2018.08.06	2018.08.08	USD	277,75	HUF	4246000	1179326500	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2018.08.08	2018.08.08	HUF	277,75	USD	1179326500	4246000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/042471	2018.08.06	2018.08.08	USD	277,5	HUF	3362000	932955000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.08.08	2018.08.08	HUF	277,5	USD	932955000	3362000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/042476	2018.08.06	2018.11.07	HUF	275,91	USD	922643040	3344000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.11.07	2018.11.07	USD	275,91	HUF	3344000	922643040	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/040170	2018.02.09	2018.02.12	USD	254,4742	HUF	3564840	907159807	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.02.12	2018.02.12	HUF	254,4742	USD	907159807	3564840	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/038758	2017.11.13	2018.02.12	HUF	266,1563	USD	948804624	3564840	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.02.12	2018.02.12	USD	266,1563	HUF	3564840	948804624	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/040162	2018.02.09	2018.08.08	HUF	251,68	USD	4246000	1068633280	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/042495	2018.08.06	2018.08.08	USD	277,75	HUF	1179326500	4246000	Vételi	-110693220
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/040147	2018.02.09	2018.08.08	HUF	251,663	USD	897138329	3564840	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.08.08	2018.08.08	USD	251,663	HUF	3564840	897138329	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/040160	2018.02.09	2018.02.12	USD	254,5	HUF	1080607000	4246000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/038811	2017.11.14	2018.02.12	HUF	264,8	USD	4246000	1124340800	Eladási	43733800
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/043539	2018.11.05	2018.11.07	USD	283,538	HUF	3344000	948151072	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.11.07	2018.11.07	HUF	283,538	USD	948151072	3344000	Eladási	0

Nyereség-veszteség összesen: -66 959 420

975421 43 733 800 -66 959 420 0  
875421 110 693 220

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Arfolya m	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípu s	Nyereség/ Veszteség
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/040201	2018.02.13	2018.08.08	USD	249,5517	HUF	166560	41565331	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.08.08	2018.08.08	HUF	249,5517	USD	41565331	166560	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/042475	2018.08.06	2018.08.08	USD	277,501	HUF	1423000	394883923	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.08.08	2018.08.08	HUF	277,501	USD	394883923	1423000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/042474	2018.08.06	2018.11.07	HUF	275,9015	USD	380744070	1380000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.11.07	2018.11.07	USD	275,9015	HUF	1380000	380744070	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/040802	2018.03.29	2018.04.04	EUR	312,296	HUF	284000	88692064	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.04.04	2018.04.04	HUF	312,296	EUR	88692064	284000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/038226	2017.10.02	2018.04.04	HUF	311,6076	EUR	88496558	284000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.04.04	2018.04.04	EUR	311,6076	HUF	284000	88496558	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/040803	2018.03.29	2018.10.03	HUF	312,7431	EUR	93822930	300000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.10.03	2018.10.03	EUR	312,7431	HUF	300000	93822930	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/040148	2018.02.09	2018.02.12	USD	254,4542	HUF	1666560	424063192	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.02.12	2018.02.12	HUF	254,4542	USD	424063192	1666560	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/038816	2017.11.14	2018.02.12	HUF	264,8	USD	90032000	340000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.02.12	2018.02.12	USD	264,8	HUF	340000	90032000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/038755	2017.11.13	2018.02.12	HUF	266,1585	USD	353075220	1326560	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.02.12	2018.02.12	USD	266,1585	HUF	1326560	353075220	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/040145	2018.02.09	2018.08.08	HUF	251,643	USD	419378158	1666560	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.08.08	2018.08.08	USD	251,643	HUF	1666560	419378158	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/040678	2018.03.22	2018.07.05	EUR	311,9	HUF	386660	120599254	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/037235	2017.07.04	2018.07.05	HUF	309,49	EUR	119667403	386660	Eladási	-931 851
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/041585	2018.06.04	2018.08.08	USD	270,9282	HUF	77000	20861471	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.08.08	2018.08.08	HUF	270,9282	USD	20861471	77000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/043536	2018.11.05	2018.11.07	USD	283,307	HUF	1340000	379631380	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2018.11.07	2018.11.07	HUF	283,307	USD	379631380	1340000	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/043139	2018.10.02	2018.10.03	EUR	323,7	HUF	300000	97110000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2018.10.03	2018.10.03	HUF	323,7	EUR	97110000	300000	Vételi	0

Nyereség-veszteség összesen: -931 851

975422 0 -931 851 0  
875422 931 851

Kiírt opciós ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Vett opciós ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
	a	b	c
-	-	-	-



**740A**  
*Taglétszám alakulása korévenként*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése						Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végi záró	Mód	
			Év eleji nyitó	Bekelés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	Év végi záró				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
001	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	740A03	18	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
004	740A04	19	3	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
005	740A05	20	19	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23	
006	740A06	21	24	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35	
007	740A07	22	33	19	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53	
008	740A08	23	43	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59	
009	740A09	24	54	31	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	85	
010	740A10	25	61	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77	
011	740A11	26	78	21	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	99	
012	740A12	27	102	40	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144	
013	740A13	28	101	30	2	0	0	0	1	0	0	0	0	0	132	
014	740A14	29	99	33	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135	
015	740A15	30	131	33	8	0	2	1	0	0	0	0	0	0	169	
016	740A16	31	183	29	7	3	0	0	0	0	0	0	0	0	196	
017	740A17	32	174	36	4	1	4	0	0	0	0	0	0	0	209	
018	740A18	33	258	26	7	0	5	0	0	0	0	0	0	0	296	
019	740A19	34	511	23	7	2	3	0	0	0	0	0	0	0	336	
020	740A20	35	310	32	3	0	6	0	0	0	0	0	0	0	339	
021	740A21	36	413	27	4	0	5	0	0	0	0	0	0	0	439	
022	740A22	37	459	33	10	2	5	0	0	0	0	0	0	0	495	
023	740A23	38	518	37	9	5	10	1	0	0	0	0	0	0	546	
024	740A24	39	645	39	11	1	12	1	0	0	0	0	0	0	681	
025	740A25	40	777	64	9	4	12	0	0	0	0	0	0	0	834	
026	740A26	41	825	41	5	3	20	1	0	0	0	0	0	0	847	
027	740A27	42	918	53	13	1	7	1	0	0	0	0	0	0	975	
028	740A28	43	995	52	15	5	18	1	0	0	0	0	0	0	1038	
029	740A29	44	922	48	13	3	11	1	0	0	0	0	0	0	968	
030	740A30	45	800	44	11	0	11	0	0	0	0	0	0	0	839	
031	740A31	46	743	38	13	3	14	1	0	0	0	0	0	0	776	
032	740A32	47	679	36	12	3	8	0	0	0	0	0	0	0	716	
033	740A33	48	694	51	13	0	12	1	0	0	0	0	0	0	733	
034	740A34	49	665	40	10	1	7	1	0	0	0	0	0	0	706	
035	740A35	50	626	39	13	1	11	0	0	0	0	0	0	0	666	
036	740A36	51	620	45	10	2	12	1	0	0	0	0	0	0	660	
037	740A37	52	662	43	3	0	10	1	0	0	0	0	0	0	696	
038	740A38	53	556	37	4	0	5	0	0	0	0	0	0	0	565	
039	740A39	54	535	33	8	1	7	2	0	0	0	0	0	0	557	
040	740A40	55	542	29	9	0	9	0	0	0	0	0	0	0	560	
041	740A41	56	528	20	6	0	8	3	0	0	0	0	0	0	529	
042	740A42	57	535	11	4	0	3	1	0	0	0	0	0	0	530	
043	740A43	58	546	9	6	0	5	2	0	0	0	0	0	0	539	
044	740A44	59	481	13	4	3	4	6	0	0	0	0	0	0	471	
045	740A45	60	471	11	5	0	3	1	0	0	0	0	0	0	464	
046	740A46	61	514	7	5	0	4	1	0	0	0	0	0	0	510	
047	740A47	62	603	5	1	0	10	1	0	0	0	0	0	0	462	
048	740A48	63	482	2	3	0	3	6	0	0	0	0	0	0	467	
049	740A49	64	440	2	0	0	1	2	0	0	0	0	0	0	291	
050	740A50	65	205	1	3	0	0	1	0	0	0	0	0	0	193	
051	740A51	66	95	1	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	92	
052	740A52	67	76	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	75	
053	740A53	68	68	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66	
054	740A54	69	38	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38	
055	740A55	70	45	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	44	
056	740A56	71	59	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29	
057	740A57	72	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25	
058	740A58	73	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	
059	740A59	74	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
060	740A60	75	13	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	
061	740A61	76	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	
062	740A62	77	12	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	
063	740A63	78	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
064	740A64	79	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
065	740A65	80	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
066	740A66	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
067	740A67	82	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
068	740A68	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
069	740A69	84	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
070	740A70	85	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
071	740A71	86	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
072	740A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
073	740A73	88	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
074	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
075	740A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
076	740A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	740A86	Összesen	20577	1344	281	57	261	45	0	322	0	0	0	0	21517	

Jelmagyarázat	
Titkos	
Numerikus	
Karakteres	
Felsorolt	
Dátum	
ISIN	
DISIN	
DEVISIN	
Pérez	
Kódtár	
Százalék	
Időpont	

740B

A tagok követései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átvuttal összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma		Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átvuttal összeg	Tárgyévve vonatkozóan az egységés tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok	Tárgyévve vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Mód						
			1	2								3	4	5	6	7	8
			a	b								c	d	e	f	g	z
001	740B01	16	0	0	0	0	0	0	0								
002	740B02	117	0	0	0	0	0	0	0								
003	740B03	18	5	44049	44425	0	0	0	2								
004	740B04	19	10	399168	320800	0	13000	4	3								
005	740B05	20	23	537249	93830	91945	5935	19	15								
006	740B06	21	35	1619102	745525	180533	27900	16	13								
007	740B07	22	83	2205894	594715	198256	41200	27	22								
008	740B08	23	59	3317774	1185625	112990	53600	32	25								
009	740B09	24	85	5138361	2987600	652495	78067	46	34								
010	740B10	25	77	4368674	1188440	726010	85200	40	31								
011	740B11	26	89	3873474	2389552	1063854	248600	56	45								
012	740B12	27	144	15589931	5849530	595757	238964	72	62								
013	740B13	28	132	21062184	4171936	2104112	607400	58	46								
014	740B14	29	135	34508115	5984856	3143821	577819	61	51								
015	740B15	30	159	43468290	9559729	2875366	802375	80	64								
016	740B16	31	196	47650899	6789989	2807008	567117	95	87								
017	740B17	32	209	47987223	5794153	2375122	487887	115	96								
018	740B18	33	286	105933851	11684407	5122180	1339185	155	137								
019	740B19	34	336	126349585	13985021	5635874	1862588	192	171								
020	740B20	35	339	150685751	11448111	4195647	1652233	207	180								
021	740B21	36	439	230434944	13614470	5884482	2613389	278	252								
022	740B22	37	495	315649117	19999106	8662640	2393968	315	273								
023	740B23	38	548	313959037	20333036	8451591	2513750	333	289								
024	740B24	39	661	498427234	32245288	10756645	3439977	441	395								
025	740B25	40	834	699235694	40534796	16567603	5405779	475	425								
026	740B26	41	847	81772245	3595736	15848337	5869780	501	444								
027	740B27	42	975	99285283	51157651	16793803	7013500	572	514								
028	740B28	43	1038	1267746522	59330593	20041312	8808868	583	517								
029	740B29	44	958	1241829933	57644393	21027177	8325973	535	477								
030	740B30	45	839	1095977152	5824581	15836125	8083189	447	401								
031	740B31	46	776	1060531628	53960225	15918780	7658881	419	371								
032	740B32	47	716	1155879149	58391306	16798349	8147348	370	322								
033	740B33	48	733	1184517875	48516832	14723074	7151776	377	323								
034	740B34	49	706	1149594185	57921596	17169832	9726738	344	288								
035	740B35	50	856	1053627111	53406186	13011459	8408995	322	286								
036	740B36	51	660	1131735972	50169927	17239907	8261359	302	258								
037	740B37	52	696	97070502	50889791	14406509	7693518	278	244								
038	740B38	53	668	908993780	51479803	15565599	8369907	255	218								
039	740B39	54	657	1052086746	51537623	16182483	9320140	236	204								
040	740B40	55	660	76579622	51333151	15664066	7357583	229	197								
041	740B41	56	629	1031591134	69170277	16612123	12232081	215	167								
042	740B42	57	630	1130918629	63242002	16835300	9959383	221	187								
043	740B43	58	639	1172188958	68664979	18384951	10978061	223	198								
044	740B44	59	471	947371775	53627978	12944419	8624026	202	171								
045	740B45	60	464	98383552	61441374	16081427	10895663	186	161								
046	740B46	61	610	1647949790	77648020	16285834	12890628	220	180								
047	740B47	62	482	1317811111	78829113	13966814	13053880	216	186								
048	740B48	63	467	1508023458	100156115	14916884	14387258	216	193								
049	740B49	64	591	1048929982	47539838	4362295	13730256	170	157								
050	740B50	65	193	800204871	54237942	2223911	4928490	124	120								
051	740B51	66	92	340117896	7412490	0	1072781	74	70								
052	740B52	67	75	269095484	15932992	1069645	1572800	45	43								
053	740B53	68	65	345823448	15296035	93734	1186714	48	47								
054	740B54	69	60	76579622	1522595	0	345450	31	30								
055	740B55	70	44	191805339	8189620	344428	1162500	28	27								
056	740B56	71	29	96455244	1921137	119798	306000	21	21								
057	740B57	72	25	78110460	2984600	0	802400	20	20								
058	740B58	73	16	89948548	7832007	0	607000	11	7								
059	740B59	74	10	106160723	1522595	0	345450	8	8								
060	740B60	75	13	48084436	2115947	205636	488802	8	8								
061	740B61	76	12	23043006	760500	0	132000	9	9								
062	740B62	77	14	18830588	2913000	0	259350	7	7								
063	740B63	78	3	2976086	30380	0	0	2	2								
064	740B64	79	3	9550048	760200	0	141185	1	1								
065	740B65	80	3	6773018	0	0	0	3	3								
066	740B66	81	1	1620854	0	0	0	1	1								
067	740B67	82	1	5778296	381600	0	0	1	1								
068	740B68	83	0	0	0	0	0	0	0								
069	740B69	84	1	6923822	0	0	0	1	1								
070	740B70	85	1	7230639	47100	0	0	0	0								
071	740B71	86	2	5490862	113200	0	0	1	1								
072	740B72	87	0	0	0	0	0	0	0								
073	740B73	88	0	0	139825	0	0	0	0								
074	740B74	89	0	0	0	0	0	0	0								
075	740B75	90	0	0	0	0	0	0	0								
076	740B76	91	0	0	0	0	0	0	0								
077	740B77	92	0	0	0	0	0	0	0								
078	740B78	93	0	0	0	0	0	0	0								
079	740B79	94	0	0	0	0	0	0	0								
080	740B80	95	0	0	0	0	0	0	0								
081	740B81	96	0	0	0	0	0	0	0								
082	740B82	97	0	0	0	0	0	0	0								
083	740B83	98	0	0	0	0	0	0	0								
084	740B84	99	0	0	0	0	0	0	0								
085	740B85	100	0	0	0	0	0	0	0								
086	740B86	Összesen	41517	3186178363	1744725338	462925242	264850766	11203	9835								

Jelmagyarázat	
Titkos	
Numerikus	
Karakteres	
Félsorolt	
Datum	
ISIN	
DISIN	
DEVISIN	
Péruz	
Kódjár	
Százalék	
Látpont	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése								
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	740C01	Mindösszesen		19	328		323	0	0	24	
			<b>Szolgáltatás évközi megszűnése</b>								
002	740C1	Osszesen	egyszerű nyújtás	0	321		321	0	0	0	
003	740C101	16		0	0		0	0	0	0	
004	740C102	17		0	0		0	0	0	0	
005	740C103	18		0	0		0	0	0	0	
006	740C104	19		0	0		0	0	0	0	
007	740C105	20		0	0		0	0	0	0	
008	740C106	21		0	0		0	0	0	0	
009	740C107	22		0	0		0	0	0	0	
010	740C108	23		0	0		0	0	0	0	
011	740C109	24		0	0		0	0	0	0	
012	740C110	25		0	0		0	0	0	0	
013	740C111	26		0	0		0	0	0	0	
014	740C112	27		0	0		0	0	0	0	
015	740C113	28		0	0		0	0	0	0	
016	740C114	29		0	0		0	0	0	0	
017	740C115	30		0	0		0	0	0	0	
018	740C116	31		0	0		0	0	0	0	
019	740C117	32		0	0		0	0	0	0	
020	740C118	33		0	0		0	0	0	0	
021	740C119	34		0	0		0	0	0	0	
022	740C120	35		0	0		0	0	0	0	
023	740C121	36		0	0		0	0	0	0	
024	740C122	37		0	0		0	0	0	0	
025	740C123	38		0	0		0	0	0	0	
026	740C124	39		0	0		0	0	0	0	
027	740C125	40		0	0		0	0	0	0	
028	740C126	41		0	0		0	0	0	0	
029	740C127	42		0	0		0	0	0	0	
030	740C128	43		0	0		0	0	0	0	
031	740C129	44		0	0		0	0	0	0	
032	740C130	45		0	0		0	0	0	0	
033	740C131	46		0	0		0	0	0	0	
034	740C132	47		0	0		0	0	0	0	
035	740C133	48		0	2		2	0	0	0	
036	740C134	49		0	0		0	0	0	0	
037	740C135	50		0	0		0	0	0	0	
038	740C136	51		0	0		0	0	0	0	
039	740C137	52		0	1		1	0	0	0	
040	740C138	53		0	1		1	0	0	0	
041	740C139	54		0	9		9	0	0	0	
042	740C140	55		0	9		9	0	0	0	
043	740C141	56		0	16		16	0	0	0	
044	740C142	57		0	16		16	0	0	0	
045	740C143	58		0	15		15	0	0	0	
046	740C144	59		0	14		14	0	0	0	
047	740C145	60		0	19		19	0	0	0	
048	740C146	61		0	11		11	0	0	0	
049	740C147	62		0	18		18	0	0	0	
050	740C148	63		0	11		11	0	0	0	
051	740C149	64		0	148		148	0	0	0	
052	740C150	65		0	14		14	0	0	0	
053	740C151	66		0	5		5	0	0	0	
054	740C152	67		0	1		1	0	0	0	
055	740C153	68		0	3		3	0	0	0	
056	740C154	69		0	1		1	0	0	0	
057	740C155	70		0	1		1	0	0	0	
058	740C156	71		0	1		1	0	0	0	
059	740C157	72		0	2		2	0	0	0	
060	740C158	73		0	0		0	0	0	0	
061	740C159	74		0	0		0	0	0	0	
062	740C160	75		0	1		1	0	0	0	
063	740C161	76		0	0		0	0	0	0	
064	740C162	77		0	0		0	0	0	0	
065	740C163	78		0	0		0	0	0	0	
066	740C164	79		0	1		1	0	0	0	
067	740C165	80		0	0		0	0	0	0	
068	740C166	81		0	0		0	0	0	0	
069	740C167	82		0	0		0	0	0	0	
070	740C168	83		0	0		0	0	0	0	
071	740C169	84		0	0		0	0	0	0	
072	740C170	85		0	0		0	0	0	0	
073	740C171	86		0	0		0	0	0	0	
074	740C172	87		0	0		0	0	0	0	
075	740C173	88		0	1		1	0	0	0	
076	740C174	89		0	0		0	0	0	0	
077	740C175	90		0	0		0	0	0	0	
078	740C176	91		0	0		0	0	0	0	
079	740C177	92		0	0		0	0	0	0	
080	740C178	93		0	0		0	0	0	0	
081	740C179	94		0	0		0	0	0	0	
082	740C180	95		0	0		0	0	0	0	
083	740C181	96		0	0		0	0	0	0	
084	740C182	97		0	0		0	0	0	0	
085	740C183	98		0	0		0	0	0	0	
086	740C184	99		0	0		0	0	0	0	
087	740C185	100		0	0		0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Ev végén	Mod
			1	2	3	4	5	6	7	8
088	740C2	Összesen	Szolgáltatás évközi megszűnése	19	7	2	0	0	24	
089	740C201			0	0	0	0	0	0	
090	740C202			0	0	0	0	0	0	
091	740C203			0	0	0	0	0	0	
092	740C204			0	0	0	0	0	0	
093	740C205			0	0	0	0	0	0	
094	740C206			0	0	0	0	0	0	
095	740C207			0	0	0	0	0	0	
096	740C208			0	0	0	0	0	0	
097	740C209			0	0	0	0	0	0	
098	740C210			0	0	0	0	0	0	
099	740C211			0	0	0	0	0	0	
100	740C212			0	0	0	0	0	0	
101	740C213			0	0	0	0	0	0	
102	740C214			0	0	0	0	0	0	
103	740C215			0	0	0	0	0	0	
104	740C216			0	0	0	0	0	0	
105	740C217			0	0	0	0	0	0	
106	740C218			0	0	0	0	0	0	
107	740C219			0	0	0	0	0	0	
108	740C220			0	0	0	0	0	0	
109	740C221			0	0	0	0	0	0	
110	740C222			0	0	0	0	0	0	
111	740C223			0	0	0	0	0	0	
112	740C224			0	0	0	0	0	0	
113	740C225			0	0	0	0	0	0	
114	740C226			0	0	0	0	0	0	
115	740C227			0	0	0	0	0	0	
116	740C228			0	0	0	0	0	0	
117	740C229			0	0	0	0	0	0	
118	740C230			0	0	0	0	0	0	
119	740C231			0	0	0	0	0	0	
120	740C232			0	0	0	0	0	0	
121	740C233			0	0	0	0	0	0	
122	740C234			0	0	0	0	0	0	
123	740C235			0	0	0	0	0	0	
124	740C236			0	0	0	0	0	0	
125	740C237			0	0	0	0	0	0	
126	740C238			0	0	0	0	0	0	
127	740C239			0	0	0	0	0	0	
128	740C240			0	0	0	0	0	0	
129	740C241			0	0	0	0	0	0	
130	740C242			0	0	0	0	0	0	
131	740C243			0	0	0	0	0	0	
132	740C244			0	0	0	0	0	0	
133	740C245			0	1	0	0	0	1	
134	740C246			1	1	0	0	0	2	
135	740C247			2	0	0	0	0	2	
136	740C248			1	0	0	0	0	1	
137	740C249			4	4	0	0	0	8	
138	740C250			3	1	1	0	0	3	
139	740C251			1	0	0	0	0	1	
140	740C252			1	0	0	0	0	1	
141	740C253			0	0	0	0	0	0	
142	740C254			1	0	1	0	0	0	
143	740C255			1	0	0	0	0	1	
144	740C256			0	0	0	0	0	0	
145	740C257			0	0	0	0	0	0	
146	740C258			1	0	0	0	0	1	
147	740C259			0	0	0	0	0	0	
148	740C260			1	0	0	0	0	1	
149	740C261			2	0	0	0	0	2	
150	740C262			0	0	0	0	0	0	
151	740C263			0	0	0	0	0	0	
152	740C264			0	0	0	0	0	0	
153	740C265			0	0	0	0	0	0	
154	740C266			0	0	0	0	0	0	
155	740C267			0	0	0	0	0	0	
156	740C268			0	0	0	0	0	0	
157	740C269			0	0	0	0	0	0	
158	740C270			0	0	0	0	0	0	
159	740C271			0	0	0	0	0	0	
160	740C272			0	0	0	0	0	0	
161	740C273			0	0	0	0	0	0	
162	740C274			0	0	0	0	0	0	
163	740C275			0	0	0	0	0	0	
164	740C276			0	0	0	0	0	0	
165	740C277			0	0	0	0	0	0	
166	740C278			0	0	0	0	0	0	
167	740C279			0	0	0	0	0	0	
168	740C280			0	0	0	0	0	0	
169	740C281			0	0	0	0	0	0	
170	740C282			0	0	0	0	0	0	
171	740C283			0	0	0	0	0	0	
172	740C284			0	0	0	0	0	0	
173	740C285			0	0	0	0	0	0	