

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

## Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2018. év

### 1. A pénztár 2018. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2018. január 1.	2018. december 31.
Taglétszám (fő)	20 577	21 517

### 2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2018. évben

Tartalékok közötti megosztás 2018.01.01.-2018.12.31	0 -10.000 Ft-ig	10.001- 200.000 Ft-ig	200.001- 500.000 Ft-ig	500.001 Ft-tól
Fedezeti tartalék	91 %	95 %	96 %	98 %
Működési tartalék	9 %	5 %	4 %	0 %
Likviditási tartalék	0 %	0 %	0 %	0 %

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

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

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Aktív portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2009-2018)	9,06
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2004-2018)	7,67

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Bebiztosító portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2009-2018)	5,44
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2004-2018)	6,12

\* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

Megnevezés	%
A 2018. évi infláció (december/december)	2,7
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2009-2018. évekre számítva)	2,62
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2004-2018. évekre számítva)	3,48

#### 4. A választható és a szolgáltatási (járadékos) portfóliók 2018. évi nyitó és záró értékei (nettó eszközérték)

Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft)	2018. január 1.	2018. december 31.
Aktív	24 384 273	24 990 514
Bebiztosító	6 948 647	6 785 133
Szolgáltatási	82 819	86 136

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

## 5. A választható portfóliók és a szolgáltatási (járadékos) portfólió 2018. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Százalékos megoszlás 2018.01.01-én	Százalékos megoszlás 2018.12.31-én	Százalékos megoszlás 2018.01.01-én	Százalékos megoszlás 2018.12.31-én	Százalékos megoszlás 2018.01.01-én	Százalékos megoszlás 2018.12.31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2,13%	3,59%	8,67%	2,03%	4,9%	2,58%
Lekötött betét	0,00%	0,00%	2,87%	18,17%	12,08%	17,42%
Magyar állampapír	38,02%	38,37%	69,88%	68,13%	83,02%	80,00%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	6,02%	5,98%	6,38%	6,71%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	2,45%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,95%	1,97%	0,00%	2,61%	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,01%	8,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	11,35%	11,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	29,4%	28,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,78%	2,65%	9,68%	2,44%	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,23%	-0,08%	0,18%	0,03%	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,09%	0,05%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	-1,38%	-0,12%	-0,12%	0,00%	0,00%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

## 6. A választható portfóliók 2018. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index 2018.09.18-ig

befektetési eszköz		Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió	
		Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
<b>Likvid pénzügyi eszközök</b>		<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>
-	<i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a) )</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b) )</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>repo és fordított repo ügyletek (4. k) )</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
<b>Kamatkozó eszközök</b>		<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>
-	<i>magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (4. d1) – d4) )</i>	<u>20%</u>	<u>50%</u>	<u>50%</u>	<u>80%</u>
-	<i>vállalati kötvény ( 4. d5) - d6) )</i>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<i>hitelintézeti kötvény ( 4. d7) – d8) )</i>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<i>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10) )</i>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<i>jelzáloglevél ( 4. q1) – q2) )</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c) )</i>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
-	<i>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír ( 4. f1) – f3) )</i>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</b>		<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>
-	<i>részvény ( 4. e1) – e4) ), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>35%</u>	<u>65%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Az egyes portfóliók referenciaindexre:

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

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

A választható portfóliók 2018. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index 2018.09.19-től

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

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Az egyes portfóliók referenciaindexre:

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

## 7. A választható portfóliók 2019. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2018.05.16-án új Befektetési politika szabályzatot fogadott el, hatályba lépett a Magyar Nemzeti Banknak a Pénztár Választható Portfóliós Szabályzata módosítását engedélyező határozatának kézhezvételének napjától, 2018.09.19-től. 2019. évben az ebben meghatározott eszközallokációs küszöbértékek hatályosak.

# Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Befektetési eszköz		Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió	
		Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
<b>Likvid pénzügyi eszközök</b>		<b>0%</b>	<b>15%</b>	<b>0%</b>	<b>15%</b>
-	<u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a) )</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b) )</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>repo és fordított repo ügyletek (4. k) )</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
<b>Kamatkozó eszközök</b>		<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>50%</b>	<b>100%</b>
-	<u>magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (4. d1) – d4) )</u>	<u>20%</u>	<u>50%</u>	<u>50%</u>	<u>100%</u>
-	<u>vállalati kötvény ( 4. d5) - d6) )</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<u>hitelintézeti kötvény ( 4. d7) – d8) )</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
-	<u>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10) )</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
-	<u>jelzáloglevél ( 4. g1) – g2) )</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<u>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c) )</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
-	<u>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír ( 4. f1) – f3) )</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</b>		<b>35%</b>	<b>65%</b>	<b>0%</b>	<b>5%</b>
-	<u>részvény ( 4. e1) – e4) ), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<u>35%</u>	<u>65%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<u>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>



## Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

730

- ÉVES JELENTÉS (Önkéntes nyugdíjpénztár)

Vonatkozási idő: 

2	0	1	8	0	1	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---

-tól (év / hónap / nap)  

2	0	1	8	1	2	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---

-ig (év / hónap / nap)

Bizonylat jellege 

E
---

(E,M)

Kitöltés dátuma: 

2	0	1	9	0	5	2	4
---	---	---	---	---	---	---	---

 (év / hónap / nap)

Beérkezés dátuma:	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>				
Iktatószám:	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>													
Feldolgozás dátuma:	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									(óra:perc) <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>				

Az önkéntes kölcsönös önségélyező pénztár neve: Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Az önkénteskölcsönös önségélyező pénztár törzsszáma: 

1	8	0	8	7	6	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---

Cégszerű aláírás:

  
Gémes Imre sk.

**73OME**  
**MÉRLEG-Eszközök**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód	
			beszámoló záró	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló záró	
			adatok		adatok	adatok		adatok		
			1	2	3	4	5	6	7	
			c	d	e	f	g	h	z	
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	32 023 365	0	32 023 365	32 833 453	0	32 833 453		
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0		
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0		
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0		
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0		
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0		
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékheyesbítése	0	0	0	0	0	0		
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0		
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0		
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0		
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0		
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0		
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0		
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0		
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékheyesbítése	0	0	0	0	0	0		
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0		
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0		
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0		
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0		
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0		
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0		
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0		
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0		
026	73OME12	B) Forgóeszközök	32 023 365	0	32 023 365	32 833 453	0	32 833 453		
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0		
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0		
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0		
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0		
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0		
032	73OME122	II. Követelések	300 797	0	300 797	309 976	0	309 976		
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	300 461	0	300 461	308 728	0	308 728		
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0		
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0		
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0		
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	336	0	336	1 248	0	1 248		
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0		
039	73OME123	III. Értékpapírok	30 131 843	0	30 131 843	29 986 895	0	29 986 895		
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	8 468 757	0	8 468 757	9 875 461	0	9 875 461		
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 504 480	0	17 504 480	17 660 938	0	17 660 938		
042	73OME12321	2.1. Kötvények	2 573 670	0	2 573 670	2 540 971	0	2 540 971		
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	13 537 532	0	13 537 532	14 225 250	0	14 225 250		
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000		
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 333 278	0	1 333 278	834 717	0	834 717		
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0		
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	4 090 978	0	4 090 978	2 469 652	0	2 469 652		
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	67 628	0	67 628	-19 156	0	-19 156		
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	1 590 725	0	1 590 725	2 536 582	0	2 536 582		
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0		
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	664 023	0	664 023	815 776	0	815 776		
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	661 327	0	661 327	398 929	0	398 929		
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	210 000	0	210 000	1 250 000	0	1 250 000		
054	73OME1245	5. Devizaszámla	55 980	0	55 980	71 648	0	71 648		
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-605	0	-605	229	0	229		
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0		
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0		
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0		

**73OMF**  
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyevi	Megállapított	Tárgyevi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		adatok	adatok		adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73OMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	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 vállalkozási 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 portfólió értékelési különbözeteiből 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 értékülönbözet (+/-)	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 különbözet	4 157 567	0	4 157 567	2 450 607	0	2 450 607	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	215 902	0	215 902	194 866	0	194 866	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	254 008	0	254 008	758 659	0	758 659	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözet (+/-)	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 különbözet	417	0	417	20	0	20	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	123	0	123	20	0	20	
033	73OMF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözet (+/-)	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 portfólió 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 értékülönbözet (+/-)	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. pénztártághoz 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. Bevétel 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	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		záró adatai	
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 juttatott 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 tisztségviselőik 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	Bérbírlások	1 169	0	1 169	1 861	0	1 861	
033	730A113	Értékcsokkenési 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 értékvesztése, 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 értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	153	0	153	103	0	103	

## 730A

## Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-199	0	-199	32	0	32	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	-199	0	-199	32	0	32	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14	0	14	16	0	16	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
071	730A282	Letétkezelői díjak	14	0	14	16	0	16	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-185	0	-185	48	0	48	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	338	0	338	55	0	55	
078	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	12 184	0	12 184	-6 803	0	-6 803	

## 73OB

## Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró
			adatok		adatok	adatok		adatok	adatok
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	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	Útlólag 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 ráfordítások	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 értékkülönbözlet	-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 értékkülönbözlet	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	

## 73OB

## Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	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 tartalékot 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	



## 730C

## Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló záró adatai	adatok		beszámoló záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	0
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	0
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	0
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0
008	730C08	Likviditási célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	0
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	5	0	5	5
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	5	0	5	5
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	15	0	15	42	0	42	42
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	477	0	477	89	0	89	89
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	477	0	477	89	0	89	89
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	0
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-291	0	-291	48	0	48	48
020	730C171	Időarányosan járó kamat	-291	0	-291	48	0	48	48
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	186	0	186	137	0	137	137
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	52	0	52	33	0	33	33
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	134	0	134	104	0	104	104
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	0
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	18	0	18	19	0	19	19
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	0
039	730C252	Letétkezelői díjak	18	0	18	19	0	19	19
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	18	0	18	19	0	19	19
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	5

## 730C

## Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	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 különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	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	

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tagjainak

#### Vélemény

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár („a Pénztár”) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 32.833.453 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 6.803 ezer Ft veszteség, a fedezeti céltartalék záró állománya 31.861.784 ezer Ft –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

#### A vélemény alapja

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

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

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

#### Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény és a 223/2000. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival

5

összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint a 223/2000. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival.

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

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

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

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

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

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

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan

5

véleményt nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2019. május 24.

*Karikás Judit*

Karikás Judit

Circulum Audit Kft. (002121)

/Tpt-002121/04/

1088 Budapest, Rákóczi út 13.

*Karikás Judit*

Karikás Judit

Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)

/Ept-006234/04/