

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2019. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2020. április 24.

Gémes Imre sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2019.I.név			2019.II.név			2019.III.név			2019.IV.név			
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	
Nyitó taglétszám	21 762	21 517	98,9%	21 974	21 525	98,0%	22 278	21 425	96,2%	22 602	21 255	94,0%	
Záró taglétszám	21 974	21 525	98,0%	22 278	21 425	96,2%	22 602	21 255	94,0%	22 931	21 611	94,2%	
átlagos taglétszám	21 868	21 521	98,4%	22 126	21 475	97,1%	22 440	21 340	95,1%	22 767	21 433	94,1%	
Új belépők száma	375	252	67,2%	375	140	37,3%	375	107	28,5%	375	476	126,9%	975
Átlépő más pénztárból	75	60	80,0%	75	32	42,7%	75	14	18,7%	75	76	101,3%	182
Átlépő más pénztárba	17	16	94,1%	20	17	85,0%	15	18	120,0%	20	12	60,0%	63
Szolgáltatásban részesült	60	111	185,0%	60	112	186,7%	60	129	215,0%	60	100	166,7%	452
Elhalálozott	9	15	166,7%	9	14	155,6%	9	10	111,1%	9	7	77,8%	46
10 éves kilépők	152	162	106,6%	57	128	224,6%	42	133	316,7%	32	77	240,6%	500
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	1	0,0%	0	1	0,0%	0		0,0%	2

Rövidtávú terv	2019. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 762	21 517	98,9%
Záró taglétszám	22 931	21 611	94,2%
átlagos taglétszám	22 347	21 564	96,5%
új belépők száma	1 500	975	65,0%
átlépő más pénztárból	300	182	60,7%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 800</i>	<i>1 157</i>	<i>64,3%</i>
Átlépő más pénztárba	72	63	87,5%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	240	452	188,3%
Elhalálozott	36	46	127,8%
10 éves kilépők	283	500	176,7%
Egyéb megszűnés	0	2	100,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>631</i>	<i>1 063</i>	<i>168,5%</i>

éves beszámoló létszámától jogcímben eltér

Hosszú távú terv	2019. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	22 301	21 517	96,5%
Záró taglétszám	24 055	21 611	89,8%
átlagos taglétszám	23 178	21 564	93,0%
új belépők száma	2 000	975	48,8%
átlépő más pénztárból	600	182	30,3%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>2 600</i>	<i>1 157</i>	<i>44,5%</i>
Átlépő más pénztárba	69	63	91,3%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	381	452	118,6%
Elhalálozott	44	46	104,5%
10 éves kilépők	352	500	142,0%
Egyéb megszűnés	0	2	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>846</i>	<i>1 063</i>	<i>125,7%</i>

Budapest Országos
Önkéntes Kölcsönös Nyudíjpénztár

Létszám adatok
2019. év

Kiegészítő melléklet

*Hosszú távú pénzügyi terv 2018-2020-es évekre készült.

2018-2019 összehasonlítása			
	2 018	2 019	Változás
Nyitó taglétszám	20 577	21 517	104,6%
Záró taglétszám	21 517	21 611	100,4%
átlagos taglétszám	21 047	21 564	102,5%
új belépők száma	1 344	975	72,5%
átlépő más pénztárból	281	182	64,8%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 625</i>	<i>1 157</i>	<i>71,2%</i>
Átlépő más pénztárba	57	63	110,5%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	322	452	140,4%
Elhalálozott	45	46	102,2%
10 éves kilépők	261	500	191,6%
Egyéb megszűnés	0	2	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>685</i>	<i>1 063</i>	<i>155,2%</i>

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

4222013;4224013 4222014;4224013; 4222012;4224012 4222018;4224018 4222011;4224011

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
<i>I. név</i>	304	443 836	376 655	0	10 541	16 330	847 362	2 787
<i>II. név</i>	271	343 848	308 207	28 918	38 320	11 679	730 972	2 697
<i>III. név</i>	290	331 527	300 000	9 049	26 868	17 182	684 626	2 361
<i>IV. név</i>	196	352 049	288 373	8 435	15 206	14 734	678 797	3 463
Összesen:	1 061	1 471 260	1 273 235	46 402	90 935	59 925	2 941 757	
Átlag:		3 255		3 569	1 443	1 303		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	500	347 858	696
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	1 077	925 379	859
ebből: tőke+hozam kifizetés	114	280 779	2 463
csak hozam kifizetés	963	644 600	669

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	3 312	165	2 302	3 037	261	12	139	9 228
Összesen:	3 312	165	2 302	3 037	261	12	139	9 228

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2018.év	2019.év	változás(%)	2018.év	2019.év	változás(%)	2018.év	2019.év	változás(%)	2018.év	2019.év	változás(%)
Tagi befizetések	1 744 726	1 935 359	110,9%	79 528	89 942	113,1%	0	0	0,0%	1 824 254	2 025 301	111,0%
Munkáltatói hozzájárulás	462 525	261 920	56,6%	23 302	13 033	55,9%	0	0	0,0%	485 827	274 953	56,6%
Támogatás	10 088	2 815	27,9%	483	121	25,1%	0	0	0,0%	10 571	2 936	27,8%
Egyéb és rendkívüli bevételek	265 001	297 690	112,3%	25 548	51 164	200,3%	5	134	2680,0%	290 554	348 988	120,1%
Befektetési tevékenység bevétele	95 353	4 463 263	4680,8%	103	188	182,5%	137	242	176,6%	95 593	4 463 693	4669,5%
Bevételek összesen	2 577 693	6 961 047	270,0%	128 964	154 448	119,8%	142	376	264,8%	2 706 799	7 115 871	262,9%
Befektetési tevékenység ráfordításai	630 320	628 322	99,7%	16	14	87,5%	19	18	94,7%	630 355	628 354	99,7%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	135 751	149 710	110,3%	42	0	0,0%	135 793	149 710	110,2%
Ráfordítások összesen	630 320	628 322	99,7%	135 767	149 724	110,3%	61	18	0,0%	766 148	778 064	101,6%
Céltartalék képzés	1 947 373	6 332 725	325,2%	-6 803	4 724	-69,4%	81	358	442,0%	1 940 651	6 337 807	326,6%

Kiadások megnevezése	2018.év	2019.év	változás(%)	Megosztás %
Adminisztrációs díj	61 465	65 444	106,47%	43,70%
Személyi jellegű ráfordítások	20 495	26 231	127,99%	17,52%
Könyvvizsgálói díj	1 905	1 905	100,00%	1,27%
Felügyeleti díj	8 333	9 045	108,54%	6,04%
Szaktanácsadás díja (jogi)	4 343	3 459	79,65%	2,31%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	2,80%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámkiadás	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	34 978	39 464	112,83%	26,35%
Összesen	135 719	149 748	110,3%	100,0%

Egyéb költségek és ráfordítások:	34 978	39 464
Anyagktg	92	0
Posta, telefon, fax	5745	5707
Egyéb igénybevetett szolgáltatások	3681	5286
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	5748	7851
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési v	19397	20394
Bírság, kötbér, behajthatatlan köv. leírása	0	0
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	307	215
Különféle egyéb szolg.	8	11

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	4 724
Fedezeti tartalék	6 332 725
Likviditási tartalék	358
Összesen	6 337 807

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	31 861 784	8 409 777	4 772 716	35 498 845
egyéni számlák	31 775 645	6 891 257	3 265 243	35 401 659
szolgáltatási számlák	86 139	1 518 520	1 507 473	97 186
Működési tartalék (saját tőke)	123 734	4 729	0	128 463
Működési tartalék EK	38	0	38	0
Likviditási tartalék	40 368	365	169	40 564
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	308 728	608 147	388 893	527 982
Összesen	32 334 614	9 023 018	5 161 778	36 195 854

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	elhalálozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	Egyéb változás (+/-)	
31 775 645	2 197 279	859 574	3 834 247	157	90 935	1 273 235	59 925	1 517 662	301 671	-21 815	35 401 659

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
86 139	1 507 308	165	1 517 662	0	858	97 186

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	15 249	32 510 800

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	11 203	1 252	12 455
összege (e Ft)	9 267 309	2 014 154	11 281 463

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)	9	1	0	5	0	0	5
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	5 221	555	0	2 945	0	0	2 831

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	14 851	136 766	98 223	53 394
Egyéni számlán jóváírt			96 919	
Visszautalt			1 304	
Február	53 394	171 316	139 147	85 563
Egyéni számlán jóváírt			139 100	
Visszautalt			47	
Március	85 563	177 231	171 072	91 722
Egyéni számlán jóváírt			170 659	
Visszautalt			413	
Április	91 722	230 530	219 204	103 048
Egyéni számlán jóváírt			219 123	
Visszautalt			81	
Május	103 048	190 606	228 631	65 023
Egyéni számlán jóváírt			228 212	
Visszautalt			419	
Június	65 023	281 996	210 669	136 350
Egyéni számlán jóváírt			210 110	
Visszautalt			559	
Július	136 350	140 584	237 798	39 136
Egyéni számlán jóváírt			234 912	
Visszautalt			2 886	
Augusztus	39 136	142 889	116 307	65 718
Egyéni számlán jóváírt			116 220	
Visszautalt			87	
Szeptember	65 718	134 954	165 667	35 005
Egyéni számlán jóváírt			165 518	
Visszautalt			149	
Október	35 005	188 703	165 266	58 442
Egyéni számlán jóváírt			164 878	
Visszautalt			388	
November	58 442	303 053	226 212	135 283
Egyéni számlán jóváírt			226 174	
Visszautalt			38	
December	135 283	765 888	887 361	13 810
Egyéni számlán jóváírt			886 453	
Visszautalt			908	

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	12	0	12
passzív időbeli elhatárolások	86 067	275 092	272 555	88 604

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagdíj befizetések	2 067 630	2 197 279	106,27%	94 970	102 975	108,4%	0	0	0,0%	2 162 600	2 300 254	106,37%
Támogatás	7 940	2 815	35,45%	418	121	0,0%	0	0	0,0%	8 358	2 936	35,13%
Egyéb bevételek	194 695	297 690	152,90%	30 154	51 164	169,7%	715	134	0,0%	225 564	348 988	154,72%
Bevételek összesen	2 270 265	2 497 784	110,02%	125 542	154 260	122,9%	715	134	0,0%	2 396 522	2 652 178	110,67%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	116 388	149 710	128,6%	0	0	0,0%	116 388	149 710	128,63%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	116 388	149 710	128,6%	0	0	0,0%	116 388	149 710	128,63%
Hozam	1 091 139	3 834 941	351,46%	627	174	27,8%	1 338	224	16,7%	1 093 104	3 835 339	350,87%
Eredmény, céltartalékképzés	3 361 404	6 332 725	188,40%	9 781	4 724	48,3%	2 053	358	17,4%	3 373 238	6 337 807	187,88%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	64 460	65 444	101,53%	43,70%
Tiszteletdíjak	4 440	7 505	169,03%	5,01%
Bérlétségi	720	5 163	717,08%	3,45%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	13 328	11 253	84,43%	7,51%
Személyi jellegű kifizetések közterhei	2 882	2 310	80,15%	1,54%
Felügyeleti díj	8 729	9 045	103,62%	6,04%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	21 829	49 028	224,60%	32,74%
Összesen	116 388	149 748	128,66%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2018-2020-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	2 265 025	2 200 094	97,13%	102 671	103 096	100,41%	0	0	0,00%	2 367 696	2 303 190	97,28%
Egyéb és rendkívüli bevételek	249 067	297 690	119,52%	28 752	51 164	177,95%	45	134	0,00%	277 864	348 988	125,60%
Bevételek összesen	2 514 092	2 497 784	99,35%	131 423	154 260	117,38%	45	134	297,78%	2 645 560	2 652 178	100,25%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	121 884	149 710	122,83%	0	0	0,00%	121 884	149 710	122,83%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	121 884	149 710	122,83%	0	0	0,00%	121 884	149 710	122,83%
Hozam	815 702	3 834 941	470,14%	157	174	110,83%	542	224	41,33%	816 401	3 835 339	469,79%
Eredmény, céltartalékképzés	3 329 794	6 332 725	190,18%	9 696	4 724	48,72%	587	358	60,99%	3 340 077	6 337 807	189,75%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	66 416	65 444	98,54%	43,70%
Személyi jellegű ráfordítások	20 160	26 231	130,11%	17,52%
Felügyeleti díj	9 076	9 045	99,66%	6,04%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	26 232	49 028	186,90%	32,74%
Összesen	121 884	149 748	122,86%	100,0%

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapján nyitott

Aktív portfólió

Pozíció nyitás

Adatok forintban

Nyitott pozíció

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2019.12.31-én
Eladás	USD	2019.06.25	279,4894	400 000	- 111 795 760	2020.06.24	5 122 992
Eladás	USD	2019.11.04	292,6762	1 900 000	- 556 084 780	2020.01.31	3 130 038
Eladás	USD	2019.11.04	291,0465	1 320 000	- 384 181 380	2020.05.06	2 490 400
Eladás	USD	2019.09.25	301,8	2 455 000	- 740 919 000	2020.01.30	18 319 425
					- 1 792 980 920		7 575 995

Bebiztosító portfólió

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2019.12.31-én
Eladás	EUR	2019.07.10	328,39	30 100	- 9 884 656	2020.07.08	94 623
Eladás	EUR	2019.07.02	325,34	300 000	- 97 602 000	2020.07.01	1 847 021
Eladás	EUR	2019.09.10	333,25	202 000	- 67 316 500	2020.09.09	276 245
Eladás	EUR	2019.11.18	338,67	200 000	- 67 734 000	2020.09.22	567 777
Eladás	USD	2019.11.04	291,05	160 000	- 46 567 440	2020.05.06	301 867
Eladás	USD	2019.11.04	292,68	500 000	- 146 338 100	2020.01.31	823 694
Eladás	USD	2019.07.09	286,97	511 000	- 146 641 670	2020.01.30	3 764 246
Eladás	EUR	2019.07.10	334,75	500 000	- 167 375 000	2022.07.11	2 223 782
Eladás	EUR	2019.07.10	334,77	200 000	- 66 954 000	2022.07.11	885 576
Eladás	EUR	2019.05.28	329,08	400 000	- 131 632 000	2020.06.24	953 272
Összesen:					- 948 045 366		10 050 059
					- 2 741 026 286		

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípus	Nyereség/ Veszteség
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	06DSP/047855	2019.11.04	2020.01.31	HUF	292,6762	USD	566084780	1900000	Eladási	0
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	06DSP/047855	2020.01.31	2020.01.31	USD	292,6762	USD	1900000	556084780	Deviza váltás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	06DSP/048741	2020.01.30	2020.01.30	USD	307,5	HUF	2455000	754912500	Vételi	-13 993 500
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	06DSP/047425	2019.09.25	2020.01.30	HUF	301,8	USD	740919000	2455000	Eladási	

Bebiztosító portfólió

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípus	Nyereség/ Veszteség
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Biztosított	06DSP/048742	2020.01.30	2020.01.30	USD	307,5	HUF	511000	157132500	Vételi	-10 490 830
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Biztosított	06DSP/046483	2019.07.09	2020.01.30	HUF	286,97	USD	146641670	511000	Eladási	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Biztosított	06DSP/047856	2019.11.04	2020.01.31	HUF	292,6762	USD	146338100	500000	Eladási	0
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Biztosított	06DSP/047856	2020.01.31	2020.01.31	USD	292,6762	USD	500000	146338100	Deviza váltás	

	Aktív		
2019. Év	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	5,95%	6,15%	6,03%
II.negyedév	1,47%	1,63%	1,18%
III.negyedév	3,51%	3,67%	3,12%
IV.negyedév	3,26%	3,41%	3,37%
Éves hozamráta	14,90%	15,65%	14,36%

	Bebiztosító		
2019. Év	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	0,83%	0,99%	0,75%
II.negyedév	0,21%	0,35%	0,38%
III.negyedév	1,24%	1,38%	0,81%
IV.negyedév	0,15%	0,29%	0,12%
Éves hozamráta	2,45%	3,04%	2,07%

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Ehhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**		
			1	2	3	4	5	6		
			a	b	c	d	e	f		
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	5	7	0	0	0	0	12	
005	74OA05	20	10	11	0	0	0	0	21	
006	74OA06	21	23	14	0	0	0	0	37	
007	74OA07	22	35	22	0	0	0	0	57	
008	74OA08	23	53	18	0	0	0	0	71	
009	74OA09	24	59	24	1	0	0	0	82	
010	74OA10	25	85	35	0	0	0	0	120	
011	74OA11	26	77	18	0	0	0	0	95	
012	74OA12	27	99	28	1	0	0	0	126	
013	74OA13	28	144	25	1	0	0	0	168	
014	74OA14	29	132	32	1	0	0	0	163	
015	74OA15	30	135	28	0	0	0	0	163	
016	74OA16	31	169	28	2	0	0	0	195	
017	74OA17	32	196	23	2	0	0	0	217	
018	74OA18	33	209	19	6	0	0	0	222	
019	74OA19	34	286	18	7	0	0	0	297	
020	74OA20	35	336	31	9	0	0	0	358	
021	74OA21	36	339	18	15	0	0	0	342	
022	74OA22	37	439	32	16	0	0	0	455	
023	74OA23	38	495	26	17	0	0	0	504	
024	74OA24	39	548	34	19	0	0	0	563	
025	74OA25	40	681	42	21	0	0	0	702	
026	74OA26	41	834	53	27	0	0	0	860	
027	74OA27	42	847	41	29	1	0	0	858	
028	74OA28	43	975	46	33	0	0	0	988	
029	74OA29	44	1038	51	32	0	0	0	1057	
030	74OA30	45	968	38	33	0	0	0	973	
031	74OA31	46	839	34	29	0	1	0	843	
032	74OA32	47	776	43	27	4	0	1	787	
033	74OA33	48	716	27	17	0	0	0	726	
034	74OA34	49	733	39	15	0	0	0	757	
035	74OA35	50	706	31	19	0	0	0	718	
036	74OA36	51	666	34	28	0	0	0	672	
037	74OA37	52	660	27	18	1	0	0	668	
038	74OA38	53	596	20	19	2	1	0	594	
039	74OA39	54	568	18	9	2	1	0	574	
040	74OA40	55	557	14	17	0	2	1	551	
041	74OA41	56	560	22	19	1	6	0	556	
042	74OA42	57	529	12	13	3	12	0	513	
043	74OA43	58	530	14	13	4	21	0	506	
044	74OA44	59	539	15	16	3	26	0	509	
045	74OA45	60	471	10	10	4	17	0	450	
046	74OA46	61	464	6	6	0	19	0	445	
047	74OA47	62	510	5	8	3	18	0	486	
048	74OA48	63	482	8	5	3	27	0	455	
049	74OA49	64	467	1	1	7	157	0	303	
050	74OA50	65	291	2	1	4	63	0	225	
051	74OA51	66	193	1	0	0	34	0	160	
052	74OA52	67	92	0	0	2	11	0	79	
053	74OA53	68	75	0	0	1	9	0	65	
054	74OA54	69	66	0	0	0	6	0	60	
055	74OA55	70	36	0	0	0	2	0	34	
056	74OA56	71	44	4	0	0	4	0	44	
057	74OA57	72	29	0	0	0	1	0	28	
058	74OA58	73	25	0	0	0	4	0	21	
059	74OA59	74	16	0	0	1	1	0	14	
060	74OA60	75	10	0	0	0	1	0	9	
061	74OA61	76	13	0	0	0	1	0	12	
062	74OA62	77	12	1	0	0	1	0	12	
063	74OA63	78	14	0	0	0	3	0	11	
064	74OA64	79	3	0	0	0	1	0	2	
065	74OA65	80	3	2	1	0	0	0	4	
066	74OA66	81	3	0	0	0	1	0	2	
067	74OA67	82	1	0	0	0	1	0	0	
068	74OA68	83	1	0	0	0	0	0	1	
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0	
070	74OA70	85	1	0	0	0	0	0	1	
071	74OA71	86	1	0	0	0	0	0	1	
072	74OA72	87	2	0	0	0	0	0	2	
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	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	21517	1157	563	46	452	2	21611	

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

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	74OC01		Mindösszesen		24	448	452	0	0	20	
				Szolgáltatás évközi megszűnése							
002	74OC1		Összesen	Közzétett nyugdíjszolgáltatás	0	444	444	0	0	0	
003	74OC101		16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102		17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103		18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104		19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105		20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106		21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107		22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108		23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109		24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110		25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111		26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112		27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113		28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114		29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115		30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116		31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC117		32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118		33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC119		34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC120		35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121		36		0	0	0	0	0	0	
024	74OC122		37		0	0	0	0	0	0	
025	74OC123		38		0	0	0	0	0	0	
026	74OC124		39		0	0	0	0	0	0	
027	74OC125		40		0	0	0	0	0	0	
028	74OC126		41		0	0	0	0	0	0	
029	74OC127		42		0	0	0	0	0	0	
030	74OC128		43		0	0	0	0	0	0	
031	74OC129		44		0	0	0	0	0	0	
032	74OC130		45		0	0	0	0	0	0	
033	74OC131		46		0	1	1	0	0	0	
034	74OC132		47		0	0	0	0	0	0	
035	74OC133		48		0	0	0	0	0	0	
036	74OC134		49		0	0	0	0	0	0	
037	74OC135		50		0	0	0	0	0	0	
038	74OC136		51		0	0	0	0	0	0	
039	74OC137		52		0	0	0	0	0	0	
040	74OC138		53		0	1	1	0	0	0	
041	74OC139		54		0	1	1	0	0	0	
042	74OC140		55		0	2	2	0	0	0	
043	74OC141		56		0	7	7	0	0	0	
044	74OC142		57		0	12	12	0	0	0	
045	74OC143		58		0	21	21	0	0	0	
046	74OC144		59		0	26	26	0	0	0	
047	74OC145		60		0	17	17	0	0	0	
048	74OC146		61		0	19	19	0	0	0	
049	74OC147		62		0	18	18	0	0	0	
050	74OC148		63		0	26	26	0	0	0	
051	74OC149		64		0	156	156	0	0	0	
052	74OC150		65		0	63	63	0	0	0	
053	74OC151		66		0	34	34	0	0	0	
054	74OC152		67		0	10	10	0	0	0	
055	74OC153		68		0	9	9	0	0	0	
056	74OC154		69		0	5	5	0	0	0	
057	74OC155		70		0	2	2	0	0	0	
058	74OC156		71		0	3	3	0	0	0	
059	74OC157		72		0	1	1	0	0	0	
060	74OC158		73		0	4	4	0	0	0	
061	74OC159		74		0	1	1	0	0	0	
062	74OC160		75		0	0	0	0	0	0	
063	74OC161		76		0	1	1	0	0	0	
064	74OC162		77		0	0	0	0	0	0	
065	74OC163		78		0	1	1	0	0	0	
066	74OC164		79		0	1	1	0	0	0	
067	74OC165		80		0	0	0	0	0	0	
068	74OC166		81		0	1	1	0	0	0	
069	74OC167		82		0	1	1	0	0	0	
070	74OC168		83		0	0	0	0	0	0	
071	74OC169		84		0	0	0	0	0	0	
072	74OC170		85		0	0	0	0	0	0	
073	74OC171		86		0	0	0	0	0	0	
074	74OC172		87		0	0	0	0	0	0	
075	74OC173		88		0	0	0	0	0	0	
076	74OC174		89		0	0	0	0	0	0	
077	74OC175		90		0	0	0	0	0	0	
078	74OC176		91		0	0	0	0	0	0	
079	74OC177		92		0	0	0	0	0	0	
080	74OC178		93		0	0	0	0	0	0	
081	74OC179		94		0	0	0	0	0	0	
082	74OC180		95		0	0	0	0	0	0	
083	74OC181		96		0	0	0	0	0	0	
084	74OC182		97		0	0	0	0	0	0	
085	74OC183		98		0	0	0	0	0	0	
086	74OC184		99		0	0	0	0	0	0	
087	74OC185		100		0	0	0	0	0	0	

				Szolgáltatás évközi megszűnése						
088	740C9	Osszesen	Előző évi szolgáltatás	24	4	8	0	0	20	
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		0	0	0	0	0	0	
134	740C946	61		1	0	0	0	0	1	
135	740C947	62		2	0	0	0	0	2	
136	740C948	63		2	0	1	0	0	1	
137	740C949	64		1	3	1	0	0	3	
138	740C950	65		8	0	0	0	0	8	
139	740C951	66		3	1	0	0	0	4	
140	740C952	67		1	0	1	0	0	0	
141	740C953	68		0	0	0	0	0	0	
142	740C954	69		0	0	0	0	0	0	
143	740C955	70		1	0	0	0	0	1	
144	740C956	71		0	0	0	0	0	0	
145	740C957	72		1	0	1	0	0	0	
146	740C958	73		0	0	0	0	0	0	
147	740C959	74		1	0	1	0	0	0	
148	740C960	75		0	0	0	0	0	0	
149	740C961	76		1	0	1	0	0	0	
150	740C962	77		2	0	2	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. kezdetre	járadék gyakorisága	induló járadék számla nagysága	kért járadék hossza (év)	járadékfiz. vége	jelenleg fizett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2019.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2019.12.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség
1071830	2018.03.01	havi	1 455 282,00	5	2023.02.01	24 311,00	534 842,00	920 014,00	38	923 818	-
1110344	2016.06.01	havi	2 952 243,00	5	2021.05.01	15 870,00	2 682 410,00	273 113,00	16	253 920	1,08
1143502	2018.01.01	havi	1 136 965,00	ütemezett pénzl	2024.02.01	15 000,00	480 600,00	777 533,00	49	735 000	-
1163108	2017.04.01	havi	21 892 793,00	ütemezett pénzl	2023.06.01	120 000,00	9 365 700,00	12 626 430,00	42	5 040 000	2,51
1188864	2016.08.01	negyedéves	5 835 481,00	5	2021.06.01	293 400,00	4 096 218,00	1 758 027,00	6	1 760 400	-
1255146	2017.06.01	havi	10 123 954,00	ütemezett pénzl	2025.01.01	80 000,00	4 980 000,00	5 176 906,00	73	5 840 000	0,89
1290484	2018.07.24	havi	3 200 000,00	10	2028.06.01	26 700,00	480 600,00	2 741 798,00	102	2 723 400	1,01
1408368	2015.10.01	havi	3 994 025,00	5	2020.09.01	60 000,00	3 060 000,00	922 591,00	9	540 000	1,71
1458136	2016.05.01	havi	9 654 805,00	5	2021.04.01	162 000,00	7 102 999,00	2 583 940,00	16	2 592 000	1,00
1503779	2018.02.01	havi	6 845 455,00	5	2023.01.01	80 000,00	3 840 000,00	3 005 648,00	36	2 880 000	1,04
1678994	2018.03.28	havi	4 513 657,00	5	2023.02.01	70 000,00	1 540 000,00	3 123 625,00	38	2 660 000	1,17
1719675	2017.02.01	havi	5 537 597,00	5	2022.01.01	94 700,00	3 188 509,00	3 091 777,00	25	2 367 500	1,31
1788598	2018.05.03	havi	2 731 185,00	5	2023.04.01	45 600,00	898 000,00	1 838 459,00	40	1 824 000	1,01
2038731	2018.05.02	havi	19 475 626,00	ütemezett pénzl	2028.02.01	165 000,00	3 465 000,00	16 053 326,00	97	16 005 000	1,00
2094724	2015.03.01	havi	2 056 478,00	5	2020.02.01	37 203,00	1 974 729,00	90 262,00	2	74 406	1,21
2230328	2015.08.01	havi	2 352 127,00	5	2020.07.01	20 000,00	1 060 000,00	1 305 783,00	7	140 000	9,33
1761160	2019.04.23	havi	28 764 525,00	5	2024.03.01	465 700,00	4 191 300,00	24 915 855,00	51	23 750 700	1,05
1718801	2019.09.11	havi	3 697 000,00	5	2024.08.01	60 000,00	240 000,00	3 481 544,00	56	3 360 000	1,04
1162671	2019.09.12	havi	5 345 993,00	5	2024.08.01	88 200,00	352 800,00	5 028 508,00	56	4 939 200	1,02
1278312	2019.11.28	havi	7 708 930,00	5	2024.10.01	128 300,00	256 600,00	7 470 744,00	58	7 441 400	1,00

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke piaci értéken	Befektetések ből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
			1	2	3
			a	b	c
001	710J1	Összesen (2+34)	30 685 107	35 779 234	14 204 904
002	710J11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	25 194 704	28 169 065	6 594 735
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)	25 194 704	28 169 065	6 594 735
007	710J1201	Ausztria	86 685	62 964	62 964
008	710J1202	Belgium	0	0	0
009	710J1203	Bulgária	0	0	0
010	710J1204	Ciprus	0	0	0
011	710J1205	Cseh Köztársaság	836 090	1 064 428	1 064 428
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	38 868	38 868
020	710J1214	Írország	0	0	0
021	710J1215	Lengyelország	1 469 375	1 592 927	1 592 927
022	710J1216	Lettország	0	0	0
023	710J1217	Litvánia	0	0	0
024	710J1218	Luxemburg	304 403	787 570	787 570
025	710J1219	Magyarország	22 043 467	24 019 804	2 445 475
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	331 368	484 437	484 436
031	710J1225	Spanyolország	0	0	0
032	710J1226	Svédország	0	0	0
033	710J1227	Szlovákia	0	0	0
034	710J1228	Szlovénia	93 019	118 067	118 067
035	710J13	Egyéb ország (35+...+39)	5 490 403	7 610 169	7 610 169
036	710J1301	Amerikai Egyesült Államok	5 490 403	7 610 169	7 610 169
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
2019 .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	19 237 478	21 104 919
002	71OK2	EUR	1 091 514	1 589 216
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	7 656 186	9 871 153
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	2 699 929	3 213 946
008	71OK8	Összesen	30 685 107	35 779 234

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfolió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód	
			Portfolió 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	71011	1. választható portfolió	Aktív	10 296 459 535	10 461 153 416	2,647934	2,734173	27 264 345	28 602 605		
002	71012	2. választható portfolió	Bebiztosító	3 863 133 895	3 906 533 376	1,737799	1,740432	6 713 351	6 799 056		
003	71013	3. választható portfolió	Függő	23 596 579	9 405 204	1,494094	1,494712	35 256	14 058		

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	31 332 919	31 775 645		
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 767 556	2 799 456		
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	393 516	257 397		
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 802 178	1 819 559		
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-1 706 960	2 642 845		
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	76	157		
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0		
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	965 269	1 517 662		
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	872 741	1 333 160		
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	60 538	90 935		
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	285 216	301 671		
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	629 739	628 157		
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-137	-21 815		
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	31 775 645	35 401 659		
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon				
017	73OEA201	Nyitó állomány	82 822	86 139		
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	965 269	1 517 662		
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0		
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0		
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-397	654		
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	532	204		
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0		
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0		
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	961 504	1 507 308		
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0		
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0		
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	2	0		
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0		
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	581	165		
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0		
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	86 139	97 186		

730EB

Likviditási tartalékok

Negyzégrend: ezer forint

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Előző év			Tárgyév			Mód
			1	2	3	1	2	3	
			c	d	e	f	g	h	
001	730EB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözete							
002	730EB1 01	Nyitó állomány		3		13			
003	730EB1 02	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözete képzett céltartalék (+)		10		-13			
004	730EB1 03	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)							
005	730EB1 04	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)							
006	730EB1 05	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0		0			
007	730EB1 06	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)		0		0			
008	730EB1 07	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0		0			
009	730EB1 08	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0			
010	730EB1 09	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0		0			
011	730EB1 10	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		0		0			
012	730EB1 11	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya		13		0			
013	730EB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára							
014	730EB2 01	Nyitó állomány		226		237			
015	730EB2 02	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)		90		165			
016	730EB2 03	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0		0			
017	730EB2 04	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0		0			
018	730EB2 05	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0		0			
019	730EB2 06	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)		0		0			
020	730EB2 07	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		76		157			
021	730EB2 08	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0			
022	730EB2 09	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0			
023	730EB2 10	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		3		12			
024	730EB2 11	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya		237		233			
025	730EB3	III. Egyéb likviditási célokra							
026	730EB3 01	Nyitó állomány		40 137		40 118			
027	730EB3 02	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)		-19		206			
028	730EB3 03	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0		0			
029	730EB3 04	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0		0			
030	730EB3 05	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0		0			
031	730EB3 06	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)		0		7			
032	730EB3 07	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0		0			
033	730EB3 08	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0			
034	730EB3 09	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0		0			
035	730EB3 10	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)		0		0			
036	730EB3 11	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya		40 118		40 331			

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	38	-38	0
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	38	-38	0
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	31 861 784	3 637 061	35 498 845
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	31 775 645	3 626 014	35 401 659
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	86 139	11 047	97 186
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	40 368	209	40 577
008	73OEC031	értékelési különbözetre	13	-13	0
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	40 118	213	40 331
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	237	-4	233
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	308 728	219 254	527 982
012	73OEC041	működési célú	19 496	11 230	30 726
013	73OEC042	fedezeti célú	289 232	208 024	497 256
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
015	73OEC05	Összesen:	32 210 918	3 856 486	36 067 404

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-6 803	4 724
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	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	3	5
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-9 179	-218 006
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	144 948	-2 558 721
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	31	-38
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	8 267	219 254
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	8 981	12 174
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-81	102
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	2 067	-1 041
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	346 220	-343 356
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-12
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	5 358	2 537
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 947 373	6 332 725
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	76	157
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	393 516	257 397
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	60 538	90 935
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	872 741	1 333 160
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	961 506	1 507 308
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-137	-21 815
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	81	358
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	76	157
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	3	5
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	945 857	754 879
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	945 857	754 879

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípu s	Nyereség/ Veszteség
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/044625	2019.02.01	2019.02.06	USD	277,5	HUF	4246000	1178265000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/042481	2018.08.06	2019.02.06	HUF	274,3	USD	1164677800	4246000	Eladási	-13587200
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/045728	2019.05.06	2019.05.08	USD	289,509	HUF	3220000	932955000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.05.06	2019.05.06	HUF	289,509	USD	932955000	3362000	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046880	2019.08.06	2019.08.07	USD	291,5	HUF	4246000	1237709000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/044612	2019.02.01	2019.08.07	HUF	273,82	USD	1162639720	4246000	Eladási	-75069280
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/047427	2019.09.25	2019.09.26	USD	304,3	HUF	2455000	747056500	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046877	2019.08.06	2019.09.26	HUF	290,59	USD	713398450	2455000	Eladási	-33658050
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/047847	2019.11.04	2019.11.06	USD	294,13	HUF	1900000	558847000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	HUF	294,13	USD	558847000	1900000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/045727	2019.05.06	2019.11.06	HUF	285,8459	USD	920423798	3220000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	USD	285,8459	HUF	3220000	920423798	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/047846	2019.11.04	2019.11.06	USD	293,89	HUF	1204000	353843560	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	HUF	293,89	USD	353843560	1204000	Eladási	0

Nyereség-veszteség összesen: -122 314 530

975421 0 -122 314 530 0
875421 -122 314 530

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel		Eladási		Összeg	Összeg	Ügylettípu s	Nyereség/ Veszteség
				Deviza	Árfolyam	deviza	Összeg				
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/045729	2019.05.06	2019.05.08	USD	289,509	HUF		1300000	376361700	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.05.08	2019.05.08	HUF	289,509	USD		376361700	1300000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/046415	2019.07.02	2019.07.03	EUR	322,9	HUF		300000	96870000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.07.03	2019.07.03	HUF	322,9	EUR		96870000	30000	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/042474	2018.10.02	2019.07.03	HUF	324,92	EUR		97476000	300000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2019.07.03	2019.07.03	EUR	324,92	HUF		300000	97476000	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046482	2019.07.09	2019.07.10	USD	290,6	HUF		306000	88923600	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2019.07.10	2019.07.10	HUF	276,8	USD		84700800	306000	Eladási	-4 222 800
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/046482	2019.07.09	2019.07.10	USD	290,6	HUF		59573000	205000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.07.10	2019.07.10	EUR	290,6	HUF		205000	59573000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/045726	2019.05.06	2019.11.06	HUF	285,8461	USD		371599930	1300000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	USD	285,8461	HUF		1300000	371599930	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/047849	2019.11.04	2019.11.06	USD	293,89	HUF		160000	47022400	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	HUF	293,89	USD		47022400	160000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/047848	2019.11.04	2019.11.06	USD	294,13	HUF		500000	147065000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	HUF	294,13	USD		147065000	500000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/047452	2019.09.27	2019.11.06	USD	306,9002	HUF		640000	196416128	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	HUF	306,9002	USD		196416128	640000	Eladási	0

Nyereség-veszteség összesen:

-4 222 800

Kiírt opció 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 opció 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	d
-	-	-	-

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2019. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2020. április 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:

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

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

A pénztárakra vonatkozó számviteli 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 Europe plc magyarországi fióktelepe

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 2019. évre előírt egységes tagdíj összege 4.000 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2019. 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 2019. december 31-én **21.611** fő, ami az előző évi záró taglétszámnál **94** fővel több.

2019 évben a belépők száma **1.157** fő, ebből a más pénztárból átlépők száma **182** fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **1.063** főnek szűnt meg, mely az előző évi **685** főnél **378** fővel több.

A beszámolási időszakban **452** fő esetében szolgáltatás igénybevétele, **63** fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg **500** fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és **46** fő volt az elhunyt tagok száma. Ugyanezen adatok 2018. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétele **322** fő, **57** fő átlépés, **261** fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, **45** fő elhunyt és **2** fő tagsága szűnt meg egyéb okból, ez jellemzően téves belépés miatti tagsági jogviszony megszüntetést jelent.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
I. negyedév	111	16	15	162	0
II. negyedév	112	17	14	128	1
III. negyedév	129	18	10	133	1
IV. negyedév	100	12	7	77	0
Összesen:	452	63	46	500	2

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)
2018	322	57	45	261	0
2019	452	63	46	500	0

A szolgáltatást igénybevevők száma 2018. évhez képest 40,4 %-kal, azaz **130** fővel nőtt, az átlépések száma 10,5 %-kal, azaz 6 fővel nőtt a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 1 fővel több az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a **2019.** évben **239** fővel, 91,6 %-kal nőtt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra **1.471.260** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **3.255** eFt/fő kifizetést jelent,
- átlépésre **90.935** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **1.443** eFt/fő kifizetést jelent,
- haláleset kapcsán **59.925** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **1.303** eFt/fő kifizetést jelent,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével **347.857** Ft került kifizetésre, ez átlagosan **696** eFt/fő,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával **925.379** ezer forint, ami átlagosan **859** eFt/fő kifizetést jelent,
- járadékos kifizetésre éves szinten **46.402** ezer forint kifizetés történt, ez **3.569** eFt/fő értéknek felel meg.

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

Járadékot a Pénztár 2019. év elején **24** fő részére folyósított. Az üzleti év során **4** további tag kért járadékszolgáltatást, **10** pénztártag járadékszolgáltatása szűnt meg.

2019.12.31-én a járadék szolgáltatásban részesülő tagok száma **20** 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 **2019. december 31-i** mérlegfőösszege **36.365.071** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **10,76** %-kal magasabb.

ESZKÖZÖK

A Pénztár a mérlegben eszközként mutatja ki a Pénztár rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a működését szolgáló, valamint a nyugdíjszolgáltatás, 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	36.365.059	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	36.365.071	100,00%

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 (36.365.071 ezer forint)

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

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **527.982** ezer forint összegben, amelyből **527.982** ezer forint tagdíjkövetelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök **1,42** %-át teszik ki.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **32.545.616** ezer forint, amely a forgóeszközök **89,5** %-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 **3.291.461** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **9,05** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (12 ezer forint)

A Pénztár a 2019. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást 12 ezer forint értékben tart nyilván. Ez az összeg a postai alfiók bérleti díjának elhatárolásából adódik, mivel már 2019-ben kiszámlázásra került a 2020. I. negyedévére vonatkozó bérleti díj.

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	128.463	0,35 %
E) Céltartalékok	36.067.391	99,18 %
F) Kötelezettségek	80.613	0,22 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	88.604	0,24 %
FORRÁSOK összesen	36.365.071	100,00%

D) Saját tőke (128.463 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **123.739** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyevi **4.724** ezer forint összegű eredményéből áll.

E) Céltartalékok (36.067.391 ezer forint)

A Pénztár a korábbi években, valamint a beszámolási évben várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. Működési tartalékokra jutó értékelési különbözetre képzett céltartalékot 2019. december 31-én a Pénztár nem mutat ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A fedezeti céltartalék nagysága **35.498.845** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követeléseik állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre. A pénztár Likviditási céltartalékának záró egyenlege **40.564** ezer forint, melyből **233** ezer forint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett és **40.331** ezer forint az egyéb célra képzett tartalék összege.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **31.775.645** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **1.935.359** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **261.920** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **2.815** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg a NAV által adójóváírás jogcímén utalt befizetések, melynek összege **297.690** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **257.397** ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **1.819.559** ezer forint, az értékelési különbözet **2.642.845** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **1.517.662** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2019. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **1.333.160** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **59.925** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **1.273.235** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **90.935** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **628.157** 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 2019.12.31-én a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamából **21.542** ezer forint került levonásra. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **157** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktökéből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya **35.401.659** ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **97.186 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen: 35.498.845 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 35.401.659 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 97.186 eFt

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	31.332.919	31.775.645
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2.767.556	2.799.456
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	393.516	257.397
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1.802.178	1.819.559
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1.706.960	2.642.845
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	76	157
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	965.269	1.517.662
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	872.741	1.333.160
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	60.538	90.935
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	285.216	301.671
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	629.739	628.157
Egyéb változás (+/-)	-137	-21.815
Egyéni számlák záróállománya	31.775.645	35.401.659
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	82.822	86.139
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	965.269	1.517.662
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-397	654
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	532	204
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	480.268	1.507.308
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	2	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	581	165
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	86.139	97.186

Likviditási céltartalékának alakulása

A likviditási céltartalék összege **40.564** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **40.331** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 99,43 %-a.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **233** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 0,57 %-a).

Likviditási céltartalék összesen:	40.564 eFt
Egyéb likviditási célokra:	40.331 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	233 eFt

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	3	13
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	10	-13
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	13	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	226	237
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	90	165
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 (-)	76	157
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 (-)	3	12
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	237	233
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	40.137	40.118
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	-19	206
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 (+)	0	7
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	40.118	40.331

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 527.982 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 71,02 %-kal nőtt.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg **99,18** %-át teszik ki.

Céltartalékok alakulása 2019. december 31-én:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	38	-38	0
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	38	-38	0
Fedezeti céltartalék	31.861.784	3.637.061	35.498.845
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	31.775.645	3.626.014	35.401.659
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	86.139	11.047	97.186
Likviditási és kockázati céltartalék	40.368	196	40.564
értékelési különbözetre	13	-13	0
egyéb likviditási célokra	40.118	213	40.331
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	237	-4	233
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	308.728	219.254	527.982
működési célú	19.496	11.230	30.726
fedezeti célú	289.232	208.024	497.256
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	32.210.918	3.856.473	36.067.391

F) Kötelezettségek (80.613 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (**80.613** ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (**57.856** ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (**995** ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (**7.952** ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (**13.810** ezer forint összegben) adódik.

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	57.856
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	995
Személyi jövedelemadó elszámolás	2.613
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	2.714
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések, kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	2.625
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Azonosítatlan függő befizetések	13.810

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **14.851** ezer Ft volt. **2019.** év végén függő befizetésként 7,01 %-kal alacsonyabb állományt, **13.810** 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 (88.604 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 elszámolategyes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2019. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2018. évhez képest 2,95 %-os növekedést mutat. Az elhatárolt összeg jelentős részét az elhatárolt vagyonkezelői díjak adják. A vagyonkezelő referenciahozamokat meghaladó teljesítményének köszönhetően a vagyonkezelő az Aktív portfólióban 53.285 ezer forint, a Bebiztosító portfólióban pedig 9.396 ezer forint sikerdíjra jogosult. A sikerdíjak kifizetése 2020 januárjában megtörtént.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj, sikerdíj	74.476
Letétkezelői díj	2.178
Egyéb tételek	11.950
Összesen	88.604

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 rendelkező 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 vagyont 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	4.512
Befektetési tevékenység eredménye	212
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	4.724

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **-6.858** ezer forint, amelyhez képest a tárgyév szokásos működési eredménye 11.370 ezer forinttal magasabb.

A működési tartalékokat érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **128.861** ezer forint volt, tárgyévben **154.260** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **66,75** %-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	2018. év	2019. év	teljesülés (%)	megoszlás %
Adminisztrációs díj	61.465	65.444	106,47%	43,7%
Személyi jellegű ráfordítások	20.495	26.231	127,99%	17,52%
Könyvvizsgálói díj	1.905	1.905	100,00%	1,27%
Felügyeleti díj	8.333	9.045	108,54%	6,04%
Szaktanácsadás díja (jogi)	4.343	3.459	79,65%	2,31%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. díj	4 200	4 200	100,00%	2,8%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	34.978	39.464	112,83%	26,35%
Összesen	135.719	149.748	110,3%	100,0%

Adminisztrációs díj

2019. évben adminisztrációs díjként **65.444** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 6,47 %-kal magasabb összeg és az összes költség 43,7 %-át teszi ki. A 2018. évi bevételek előző évihez mért emelkedésének nyomán a nyilvántartásért fizetett havi díj emelkedett, emellett sikerdíjas konstrukció is bevezetésre került.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Személyi jellegű ráfordítások

2019. évben a személyi jellegű ráfordítás **26.231** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, ezek járulékaiból, illetve a tagdíj befizetés ösztönző akció keretében a tagoknak kiküldött utalványok összegéből áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 27,99 %-os költségnövekedés következett be, így 2019-ben ezek a költségek az összes költség 17,52 %-át tették ki. A növekedést elsősorban az alkalmazottaknak, tisztségviselőknek fizetett bérek és tiszteletdíjak emelkedése, illetve a befizetést ösztönző akció keretében a magasabb tagdíjbefizetéshez kapcsolódóan a küldött utalványok értékének jelentős mértékű növekedése okozza.

2019. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **7.505** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.313** eFt.

A Pénztár 2019. év végén 4 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2019. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **6.071** eFt volt.

Ezen felül a személyi jellegű ráfordítások között szerepel még **94** ezer forint reprezentációs költség, és **11.159** ezer forint üzleti ajándék költsége, ami a pénztár éves, befizetés ösztönző akciójának részeként a tagoknak átadott utalványok ellenértéke, illetve a „Tag hoz tagot” akció keretében folyósított pénzbeli visszatérítés összege.

Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2019. évben **1.905** ezer forint, mely megegyezik az előző évi értékkel és az összes költség 1,27 %-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2019. évre fizetendő díj 8,54 %-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 6,04 %.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2018. évhez képest 20,35 %-kal csökkent az eseti jogi kérdésekből adódó feladatok kisebb volumene miatt. Ez az összes felmerülő költség 2,31 %-át teszi ki.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2019-ben 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. Ennek éves díja 4.200 ezer Ft.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2019. 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	2018	2019
Egyéb költségek és ráfordítások:	34.978	39.464
Anyagktg	92	0
Posta, telefon, fax	5.745	5.707
Egyéb igénybevett szolgáltatások	3.681	5.286
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	5.748	7.851
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség	19.397	20.394
Bírság, kötbér, behajtatatlan köv. leírása	0	0
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	307	215
Különféle egyéb szolg.	8	11

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Az összes költséghez viszonyított aránya 26,35 %.

A 2019. évi költségek és ráfordítások összege **4.486** ezer forint összegű, 12,8 %-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 **2.497.785** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **1.872.807** ezer forintot, utólag befolyt tagdíjak **62.552** ezer forintot, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **261.920** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **297.690** ezer forintot tett ki. A 2019-as évben a támogatásként befizetett összeg **2.815** ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	2.799.456
Szolgáltatási célú ráfordítások	301.671
Egyenleg	2.497.785

A szolgáltatási célú ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2019. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **301.672** 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 **4.463.262** 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 értékülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyongazdálkodási és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **628.322** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **3.834.940** ezer forint. Ez jelentősen meghaladja az előző évi, **-534.967** ezer forintos értéket. A növekedés oka az előző évit jelentősen meghaladó befektetéssel kapcsolatos bevételek összege. Miközben a bevételek közel öt milliárd forinttal nőttek az előző évihez képest, a ráfordítások megközelítőleg az előző évi szinten maradtak, így az eredmény jelentősen nőni tudott. A bevételek növekedésének oka a támogató piaci környezet és a benchmarkot jelentősen meghaladó vagyongazdálkodási teljesítmény.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **2.497.785** ezer forint egyenlegének **3.834.940** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **6.332.725** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A **134** 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. Likviditási célú egyéb bevételként **134** ezer forintot számolt el a Pénztár. Ez az összeg egy téves tagi befizetés miatt keletkezett, majd likvid célra átvett hozambevételből adódik.

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

Likviditási célú bevételek	134
Likviditási célú ráfordítások	0
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	242
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	18
Egyenleg	358

A likviditási célú céltartalék képzés **358** ezer forintos értéke **277** ezer forinttal haladja meg az előző évi **81** ezer forintos összegnek. A növekedést az előző évit meghaladó befektetési bevétel összeg, illetve a likvid célú egyéb bevételként kimutatott összeg okozza.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **242** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Ez az érték 76 %-kal meghaladja az előző évi, **137** ezer forintos összeget. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **18** ezer forint volt, ami az előző évi **19** ezer forintos érték alatt maradt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **224** ezer forint, **106** ezer forinttal több, mint az előző évi érték.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlegének hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **358** ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

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 pénzügyi eszközökre szóló befektetett pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete **2.469.652** ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet **229** ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **2.627.378** ezer forintos növekedése 2019. év végére **5.097.030** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet záró állomány összege - **429** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **-2.474** ezer forint volt.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya **27.536.399** ezer forint volt, mely az év során minimálisan, **0,3** %-kal csökkent, záró állománya **27.451.060** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **2.644.060** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **5.094.556** ezer forint összegre emelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**29.986.895** ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték **2.558.721** ezer forinttal nőtt az értékkülönbözet jelentős növekedésének köszönhetően.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **32.545.616** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár portfólióinak 2019. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2019. évi nettó hozam	14,9%	2,45%
2019. évi bruttó hozam	15,65%	3,04%
2019. évi referenciahozam	14,36%	2,07%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2010-2019)	8,78%	4,62%
10 éves átlagos referenciahozam (2010-2019)	9,1%	4,24%
15 éves átlagos nettó hozamráta (2005-2019)	7,41%	5,42%
15 éves átlagos referenciahozam (2005-2019)	8,37%	5,34%

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének Hozamok című táblázata is 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 túlmutatató repo ügyletet sem tartalmazott.

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

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadáást 2019. évben sem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

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

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<u>Likvid pénzüpi eszközök (4. a) – c) és 4. k) alatt felsorolt eszközök)</u>	0%	0%	15%	-
- <i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a))</i>	0%	0%	15%	-
- <i>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b))</i>	0%	0%	15%	-
- <i>repo és fordított repo ügyletek (4. k))</i>	0%	0%	15%	-
<u>Kamatkozó eszközök</u>	50%	35%	65%	RMAX-MAX kosár
- <i>magyar és külföldi állampapír, állam által garántált értékpapír (4. d1) – d4))</i>	35%	20%	50%	-
- <i>vállalati kötvény (4. d5) - d6))</i>	5%	0%	20%	-
- <i>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))</i>	5%	0%	20%	-
- <i>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))</i>	0%	0%	10%	-
- <i>jelzáloglevél (4. q1) – q2))</i>	0%	0%	15%	-
- <i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c))</i>	5%	0%	20%	-
- <i>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3))</i>	0%	0%	15%	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<u>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</u>	50%	35%	65%	<u>részvény index kosár**</u>
- <u>részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	50%	35%	65%	-
- <u>fejllett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	20%	5%	35%	<u>MSCI World</u>
- <u>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	5%	0%	20%	<u>BUX</u>
- <u>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	15%	0%	30%	<u>CETOP</u>
- <u>fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	10%	0%	25%	<u>MSCI Emerging Markets</u>
- <u>ingatlan (4. h)</u>	0%	0%	5%	-
- <u>egyéb kollektív értékpapírból származó kitettség (4. f1) – f3))*</u>	0%	0%	15%	-
<u>Származtatott eszközök</u>	0%	0%	15%	-
- <u>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitettség</u>	0%	0%	15%	-
- <u>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitettség</u>	0%	0%	15%	-
- <u>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitettség</u>	0%	0%	15%	-
- <u>egyéb eszközökből (4. m) – p) származó kitettség</u>	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:

Index	Súly
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 hozam-kockázati 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.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Bebiztosító portfólió

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

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<u>Likvid pénzügyi eszközök</u>	0%	0%	15%	-
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>repo és fordított repo ügyletek (4. k))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
<u>Kamatkozó eszközök</u>	100%	50%	100%	<u>RMAX-MAX</u> <u>kosár</u>
- <u>magyar és külföldi állampapír, állam által garántált értékpapír (4. d1) – d4))</u>	<u>75%</u>	<u>50%</u>	<u>100%</u>	-
- <u>vállalati kötvény (4. d5) - d6))</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	-
- <u>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	-
- <u>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-
- <u>jelzáloglevél (4. q1) – q2))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c))</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	-
- <u>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
<u>Tulajdonviszonyt megtesztető eszközök</u>	0%	0%	5%	-
- <u>részvény (4. e1) – e4))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-
- <u>ingatlan (4. h))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-
- <u>egyéb kollektív értékpapír (4. f1) – f3))*</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	-
<u>Származtatott eszközök</u>	0%	0%	15%	-
- <u>határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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 kitétség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))	0%	100%	5%	ZMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség				
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%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség				
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%	-
származtatott eszközökből származó kitétség				
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%	-
egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitétség	0%	0%	0%	-

Benchmark

Index	Súly
ZMAX (MAX ZMAX Index)	100%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Járadékos portfólió

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

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

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A piaci környezet értékelése:

Összefoglalás

Több nehézséggel is szembe kellett néznie a világgazdaságnak 2019-ben, mint például a kereskedelmi háború, a brexittel kapcsolatos bizonytalanságok vagy a FED kamatemelésének késleltetett hatásai, melyek ellenére egyébként az év során emelkedés volt tapasztalható a kockázatos eszközökben. Ennek legfőbb oka a legnagyobb központi bankok hozzáállásának változása volt, mely lényegében a FED és az EKB megújult monetáris politikai enyhítését jelenti. Ezek mellett mindenképpen említésre méltó a tény, hogy amíg 2018-ban szinte az összes fő eszközosztály negatív hozammal zárta az évet, addig 2019-ben ennek a teljes ellenkezője volt megfigyelhető és a főbb eszközosztályok, mint részvény, kötvény, arany, jelentős emelkedéssel zártak.

2019-es év számokban

Magyarország:

A KSH legfrissebb közlése szerint 2019 utolsó negyedében 4,5%-kal bővült a gazdaság az előző év azonos negyedéhez viszonyítva, szezonálisan kiigazított adatok alapján. A növekedéshez nagyobb mértékben a piaci alapú szolgáltatások, kisebb mértékben az ipar és az építőipar járult hozzá. 2019-ben a GDP 4,9%-kal emelkedett az egy évvel korábbihoz képest.

USA

Az előző negyedévek növekedését folytatva a negyedik negyedévben 2,1%-kal bővült az amerikai gazdaság évesített negyedéves alapon. A munkaerőpiaci helyzet is tovább javult az év során, a munkanélküliségi ráta 3,5%-ra csökkent.

Eurózóna

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 0,5 százalékkal emelkedett.

Kitekintés

Az év elején még a legtöbb befektető a tavalyi gyengébb növekedés után élékülésre számított, a recessziós félelmek a háttérbe húzódtak. A koronavírus viszont teljesen új helyzetet teremtett, és az elmúlt napok fejleményei rávilágítottak arra, hogy a korábbi várakozásokhoz képest jóval súlyosabbak lesznek a hatások. Erőteljes globális recesszió várható, és a kilábalás várható időzítése is elég bizonytalan. A koronavírus esetében egy teljesen új, ráadásul egyelőre sem az egészségügyi, sem a befektetői közösség által pontosan meg nem értett folyamatról van szó. Mindez az elmúlt hetek piaci reakcióiból is látszik – az emelkedő betegsámról érkező hírek évek óta nem látott árfolyammozgásokat hoztak a részvénypiacokon. A koronavírus ráadásul azon a ponton „támadja” a tőkepiacokat és gazdaságokat, ahol azok a legsérülékenyebbek: a bizalom területén.

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 2019. december 31-én **21.611** fő. A Pénztár 2019. évi rövid távú pénzügyi terv adataiban a tervezett létszám **2019.** év végére **22.347** fő létszámban lett megállapítva. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 5,8 %-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 **2019.** évi pénzügyi tervben **1500** fő új, valamint **300** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **975** fő, a más pénztárból átlépők száma **182** fő volt.

A Pénztár a **2019.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **72** fő átlépő taggal, **240** fő egyösszegű nyugdíj szolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **36** tag elhalálása, valamint **283** 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:

2019. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	Egyéb megszűnés	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	1500	300	240	72	36	0	283
Tény adat (fő)	975	182	452	63	46	2	500
Eltérés (fő)	-525	-118	212	-9	10	2	217
Eltérés (%)	-35%	-39,33%	88,33%	-12,5%	27,78%	0%	76,68%

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

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek megközelítőleg a tervezett bevételek szintjén 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	2.367.696	2.303.190	97,28%
Egyéb bevételek	277.864	348.988	125,6%
Összesen:	2.645.560	2.652.178	100,25%

Kiadások

A Pénztár **149.748** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **121.884** ezer forintnál **27.864** ezer forinttal, 22,86 %-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	66.416	65.444	98,54%	43,7%
Személyi jellegű ráfordítások	20.160	26.231	130,11%	17,52%
Felügyeleti díj	9.076	9.045	99,66%	6,04%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	26.232	49.028	186,9%	32,74%
Összesen*	121.884	149.748	122,86%	100,00%

* 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	151.025	128.463	85,06%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	35.706.651	35.498.845	99,42%
Likviditási tartalék	42.820	40.331	94,19%

A tartaléktőke tervtől való jelentős eltérését a nyitó állomány tervtől elmaradó mértéke okozza.

A fedezeti céltartalék záró állománya mondhatni a terv szerint alakult, 0,58 %-kal haladta maradt el a tervezett értéktől. Míg a tagi kifizetések, szolgáltatásra fordított összegek jócskán meghaladták a tervezett értéket, a hozam a tervezettnél jelentősen nagyobb értékben alakult, így ellensúlyozni tudta a kifizetések alulbecslésének hatását.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **1.062.118** ezer forint előirányzott összeghez képest **2.972.227** ezer forinttal magasabb értékben, **4.463.692** 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.

2019. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2019. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén **157** ezer Ft-ot a függő portfólióból a fedezeti portfólióba, ugyanezen a jogcímen **12** ezer Ft-ot a függő portfólióból a működési tartalékra. Ezen felül a pénztár 2015. évtől a tagdíjat nem fizető tagoktól hozamot von el, ennek megfelelően a fedezeti tartalékból a működési tartalékba 2019.12.31-én **21.541.741** ezer Ft került átvezetésre.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2019. évben
Összes tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	77,87 %
Aktív taglétszám aránya	43,01 %
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	62,82 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	17,52 %

Rendkívüli események

A Pénztár a 2019. évben rendkívüli bevételt és rendkívüli ráfordítást nem számolt el.

A Pénztárnál a beszámolás évében ellenőrzés jelentős összegű hibát nem tárt fel. Szokásos, folyamatos felügyelet keretében végzett átfogó felügyeleti ellenőrzés vette kezdetét 2019 szeptemberében. Ennek lezárása 2020-ban történik majd meg, a beszámoló készítés időszakában a Pénztárnak nincs még információja a vizsgálat várható eredményéről.

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, 2020. április 24.

Mellékletek: 28 db táblázat

Gémes Imre sk.
az Igazgatótanács Elnöke