

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE**  
**a 2019. évi pénztári beszámolóhoz**

**Pénztár neve:** Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

**Adószám:** 18088201-1-41

**Cím:** 1138 Budapest, Váci út 193.

**Keltezés: 2020. április 17.**



Gémes Imre sk.  
IT Elnök



Átlagos kifizetések alakulása  
2019. év

Adatok eFt-ban

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos kifizetés
I. negyedév	34	230 282	0	0	0	230 282	6 773
II. negyedév	49	200 158	18 178	16 237	0	234 573	4 787
III. negyedév	31	169 033	20 912	15 097	0	205 042	6 614
IV. negyedév	29	102 967	0	29 880	0	132 847	4 581
<b>Összesen:</b>	<b>143</b>	<b>702 440</b>	<b>39 090</b>	<b>61 214</b>	<b>0</b>	<b>802 744</b>	
<b>Átlag:</b>		<b>5 403</b>	<b>5 584</b>	<b>10 202</b>	<b>0</b>		

KTG-k	Portfólió váltó	TB visszalépő	Elhunyt	Ki-Átlépő	Szolgáltatás	Összesen:
Utalási ktg.	56	756	32	37	0	881
Számlazárás, elszámolás	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>56</b>	<b>756</b>	<b>32</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>881</b>



**Budapest Országos  
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

## Kiegészítő melléklet

## Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban	
Tartalék	Tartalék tárgyi vértéke
Működési tevékenység	685
Fedezeti tartalék	4 252 211
Likviditási tartalék	60
<b>Összesen</b>	<b>4 252 956</b>

## Tartalékok alakulása

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
<b>Fedezeti tartalék</b>				
egyéni számlák	34 661 186	4 753 911	1 262 240	38 152 857
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
<b>Működési</b>	413 875	102 329	101 642	414 562
<b>Likviditási tartalék</b>	35 565	65	0	35 632
Saját tevékenység kockázataira	8 373	0	0	8 373
Értéktülnöbözetre	11	0	11	0
Egyéb kockázatra	27 192	65	0	27 257
Függő állomány hozama	2	25	25	2
<b>Összesen</b>	28 477 553	4 856 264	1 363 907	38 567 420

### Egyéni számlák állása

[illegible]

## Szolgáltatási számla állása

Év elején	Év közti befizetések				Év végén
	Év közti kifizetések	Év közti befizetések			
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam
0	0	0	0	0	0

**73MME**  
**Mérleg - Eszközök**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	beszámoló	beszámoló	tt eltérések	
			záró adatai	(+/-)	t beszámoló	záró adatai	záró adatai	(+/-)	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	35 551 645	0	35 551 645	38 670 211	0	38 670 211	
002	73MME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73MME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73MME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73MME1121	1. Működőteltett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73MME1122	2. Tartós berendezési celtu ingatlantok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73MME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73MME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
021	73MME1135	4.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
022	73MME1136	4.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
023	73MME1137	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
024	73MME1138	4.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
025	73MME1139	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73MME114	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
027	73MME12	Forgóeszközök	35 551 645	0	35 551 645	38 670 199	0	38 670 199	
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
030	73MME1212	2. Árúk	0	0	0	0	0	0	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
032	73MME1214	4. Árúk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	4 160	0	4 160	3 057	0	3 057	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	2 991	0	2 991	3 057	0	3 057	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
036	73MME1223	3. Követelések egyetű részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0	0	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	1 169	0	1 169	0	0	0	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	34 360 604	0	34 360 604	37 394 676	0	37 394 676	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	9 421 870	0	9 421 870	9 166 048	0	9 166 048	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21 961 931	0	21 961 931	22 577 788	0	22 577 788	
043	73MME1233	2.1. Kötvények	1 891 790	0	1 891 790	1 494 450	0	1 494 450	
044	73MME1234	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	19 167 817	0	19 167 817	18 481 798	0	18 481 798	
045	73MME1235	2.3. Befektetési jegyek	20 607	0	20 607	20 607	0	20 607	
046	73MME1236	2.4. Jelzáloglevél	881 717	0	881 717	2 580 933	0	2 580 933	
047	73MME1237	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
048	73MME1238	3. Értékpapírok értékelési különbözete	2 969 122	0	2 969 122	5 657 673	0	5 657 673	
049	73MME1239	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	7 681	0	7 681	-6 833	0	-6 833	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	1 186 881	0	1 186 881	1 272 466	0	1 272 466	
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	467 606	0	467 606	481 836	0	481 836	
053	73MME1243	3. Elköltött betétszámla	459 165	0	459 165	528 701	0	528 701	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	260 000	0	260 000	260 000	0	260 000	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	110	0	110	1 929	0	1 929	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	12	0	12	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	12	0	12	



**73MMF**  
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	35 551 645	0	35 551 645	38 670 211	0	38 670 211	
002	73MMF11	Saját tőke	413 875	0	413 875	414 562	0	414 562	
003	73MMF111	I. Induló tőke	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
005	73MMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	390 285	0	390 285	412 877	0	412 877	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	22 590	0	22 590	685	0	685	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	34 699 875	0	34 699 875	38 191 546	0	38 191 546	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	120	0	120	0	0	0	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	120	0	120	0	0	0	
015	73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	120	0	120	0	0	0	
016	73MMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73MMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73MMF12124	2.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	34 661 186	0	34 661 186	38 152 857	0	38 152 857	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	34 661 186	0	34 661 186	38 152 857	0	38 152 857	
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	15 606 346	0	15 606 346	15 300 955	0	15 300 955	
022	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	19 054 840	0	19 054 840	22 851 902	0	22 851 902	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	16 078 060	0	16 078 060	17 199 134	0	17 199 134	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	2 976 780	0	2 976 780	5 652 768	0	5 652 768	
025	73MMF1221221	1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	249 789	0	249 789	185 118	0	185 118	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	608 142	0	608 142	965 442	0	965 442	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	2 118 849	0	2 118 849	4 502 208	0	4 502 208	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
030	73MMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73MMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73MMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
033	73MMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
035	73MMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73MMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	35 578	0	35 578	35 632	0	35 632	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	35 565	0	35 565	35 630	0	35 630	
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	8 373	0	8 373	8 373	0	8 373	
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	27 192	0	27 192	27 257	0	27 257	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	0	0	0	2	0	2	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	11	0	11	0	0	0	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	11	0	11	0	0	0	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
047	73MMF12334	3.4. Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	2	0	2	0	0	0	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	2	0	2	0	0	0	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	0	0	0	0	0	0	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	2 991	0	2 991	3 057	0	3 057	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	75	0	75	76	0	76	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 916	0	2 916	2 981	0	2 981	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
057	73MMF13	Kötelezettségek	419 018	0	419 018	43 709	0	43 709	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	419 018	0	419 018	43 709	0	43 709	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	76 765	0	76 765	34 553	0	34 553	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	661	0	661	1 272	0	1 272	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	341 349	0	341 349	7 839	0	7 839	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	243	0	243	45	0	45	
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	243	0	243	45	0	45	
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	18 877	0	18 877	20 394	0	20 394	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	18 877	0	18 877	20 394	0	20 394	
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	1 147	0	1 147	1 150	0	1 150	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	83	0	83	83	0	83	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	7	0	7	6	0	6	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	1 071	0	1 071	1 073	0	1 073	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	71 986	0	71 986	69 690	0	69 690	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA05+73MA07)	73 057	0	73 057	70 763	0	70 763	
007	73MA07	Egyéb bevételek	36 849	0	36 849	30 780	0	30 780	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA06+73MA09)	109 906	0	109 906	101 543	0	101 543	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	87 471	0	87 471	101 593	0	101 593	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	55 886	0	55 886	60 286	0	60 286	
011	73MA0911	Anyagköltség	1	0	1	0	0	0	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	44 333	0	44 333	47 806	0	47 806	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	39 243	0	39 243	41 218	0	41 218	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 175	0	3 175	3 175	0	3 175	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	76	0	76	76	0	76	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 295	0	1 295	2 850	0	2 850	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	544	0	544	487	0	487	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	11 552	0	11 552	12 480	0	12 480	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	20 726	0	20 726	27 174	0	27 174	
021	73MA0921	Béreköltség	17 347	0	17 347	22 972	0	22 972	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	10 779	0	10 779	12 662	0	12 662	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	6 568	0	6 568	10 310	0	10 310	
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	6 360	0	6 360	10 070	0	10 070	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	208	0	208	240	0	240	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	37	0	37	
030	73MA0923	Berjárulások	3 379	0	3 379	4 165	0	4 165	
031	73MA093	Értécsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 859	0	10 859	14 133	0	14 133	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	10 784	0	10 784	14 058	0	14 058	
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
035	73MA0943	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettsége	0	0	0	0	0	0	
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	75	0	75	75	0	75	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	22 435	0	22 435	-50	0	-50	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	200	0	200	784	0	784	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	200	0	200	784	0	784	
042	73MA123	Hitelevizsont megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizsont megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	101	0	101	-120	0	-120	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	101	0	101	-120	0	-120	
049	73MA172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
053	73MA174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
054	73MA1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+...+73MA18)	301	0	301	664	0	664	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizsont megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
061	73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési célú tartalék	101	0	101	-120	0	-120	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	101	0	101	-120	0	-120	
063	73MA232	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
065	73MA234	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	45	0	45	49	0	49	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	



070	73MA262	Letékezelői díjak	45	0	45	49	0	49
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+...+73MA26)	146	0	146	-71	0	-71
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	155	0	155	735	0	735
074	73MA29	Rendkívüli bevételek						
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások						
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)						
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/-)	22 590	0	22 590	685	0	685

Tilos
Numenkus
Karakteres
Felsorolt
Dátum
ISIN
DISIN
DEVISIN
Pénz
Kódtár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	c	d	e	f	g	h	z
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	0
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0
Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	0	0	0	0	0	0	0
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	1	0	1	1	0	1	1
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0		0	0		0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	23	0	23	77	0	77	77
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	23	0	23	77	0	77	77
Hitelevizsont megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizsont megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	10	0	10	-13	0	-13	-13
Időarányosan járó kamat	10	0	10	-13	0	-13	-13
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	33	0	33	64	0	64	64
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	29	0	29	57	0	57	57
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	4	0	4	7	0	7	7
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizsont megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	5	0	5	5
Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	0
Letétkezelői díjak	5	0	5	5	0	5	5
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	5	0	5	5	0	5	5
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4	0	4	4	0	4	4
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	0	1	1	0	1	1
Befektetési tevékenység eredménye (16- 23) (+/-)	28		28	59		59	59
Likviditási és kockázati célú tartalék képzés (6+7-8+24) (-)	29	0	29	60	0	60	60
Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	0
Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	0
Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	3	0	3	6	0	6	6
Egyéb kockázatokra	17	0	17	65	0	65	65
Értékelési különbözetből képzett likviditási célú tartalék	9	0	9	-11	0	-11	-11
Időarányosan járó kamat	9	0	9	-11	0	-11	-11
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	0	0	0	0	0	0	0

## 73MB

Eredménykinutatós - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	44 737	0	44 737	44 863	0	44 863	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 221	0	3 221	3 245	0	3 245	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	293	0	293	238	0	238	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	41 809	0	41 809	41 856	0	41 856	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	2 882	0	2 882	2 942	0	2 942	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	44 691	0	44 691	44 798	0	44 798	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	39 032	0	39 032	32 765	0	32 765	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	776 269	0	776 269	716 334	0	716 334	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	870 426	0	870 426	856 967	0	856 967	
010	73MB082	Hitelevizonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	94 157	0	94 157	140 633	0	140 633	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	364 650	0	364 650	386 892	0	386 892	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	521 089	0	521 089	503 855	0	503 855	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	324 435	0	324 435	362 011	0	362 011	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	53 957	0	53 957	21 773	0	21 773	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-2 044 606	0	-2 044 606	2 675 988	0	2 675 988	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	-16 755	0	-16 755	-64 671	0	-64 671	
017	73MB132	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	277 609	0	277 609	357 300	0	357 300	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	66 187	0	66 187	337 172	0	337 172	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-211 422	0	-211 422	-20 128	0	-20 128	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktől eltekintve adódó értékkülönbözet	-2 305 460	0	-2 305 460	2 383 359	0	2 383 359	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-1 881 150	0	-1 881 150	2 123 013	0	2 123 013	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	424 310	0	424 310	-260 346	0	-260 346	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	-4 206	0	-4 206	4 666 853	0	4 666 853	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-4 206	0	-4 206	4 666 853	0	4 666 853	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 040 400	0	2 040 400	1 990 865	0	1 990 865	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-2 044 606	0	-2 044 606	2 675 988	0	2 675 988	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	178 903	0	178 903	252 296	0	252 296	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	763	0	763	868	0	868	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	96 919	0	96 919	90 517	0	90 517	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	79 493	0	79 493	82 994	0	82 994	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	69 698	0	69 698	73 049	0	73 049	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	8 218	0	8 218	8 594	0	8 594	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 577	0	1 577	1 351	0	1 351	
041	73MB22	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos ráfordításai összesen (16+...+21)	356 078	0	356 078	426 675	0	426 675	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	356 078	0	356 078	426 675	0	426 675	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	-360 284	0	-360 284	4 240 178	0	4 240 178	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 684 322	0	1 684 322	1 564 190	0	1 564 190	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-2 044 606	0	-2 044 606	2 675 988	0	2 675 988	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti célú tartalék képzés (6-7+/-23) (-)	-354 625	0	-354 625	4 252 211	0	4 252 211	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	5 659	0	5 659	12 033	0	12 033	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 684 322	0	1 684 322	1 564 190	0	1 564 190	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-2 044 606	0	-2 044 606	2 675 988	0	2 675 988	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	-16 755	0	-16 755	-64 671	0	-64 671	
054	73MB2432	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözeteiből	277 609	0	277 609	357 300	0	357 300	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktől eltekintve adódó értékkülönbözetből	-2 305 460	0	-2 305 460	2 383 359	0	2 383 359	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
060	73MB2452	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözeteiből	0	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értéktől eltekintve adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

73MD  
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	22 590	685	
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-1 181	1 103	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	2	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	598 900	-3 034 072	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	101	-120	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	47	66	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	18 035	-42 212	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	96	611	
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	217	-198	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	335 034	-333 510	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-12	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	118	1 517	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	-354 625	4 252 211	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	2	4	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	53 481	42 256	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	30 076	39 090	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	480 313	702 440	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	12 389	61 214	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	-107	-56	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	29	60	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	2	4	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	2	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	149 957	85 585	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
043	73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	149 957	85 585	



Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	M ó d
			1	2	
			c	d	
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	35 485 213	34 661 186	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	44 691	44 798	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	53 481	42 256	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 040 400	1 990 865	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-2 044 606	2 675 988	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	2	4	
008	73MEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	12 389	61 214	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	480 313	702 440	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	30 076	39 090	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	39 032	32 765	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	356 078	426 675	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	-107	-56	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	34 661 186	38 152 857	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
019	73MEA201	Nyitó állomány	0	0	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73MEA207	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0	
027	73MEA209	Biztosítóiintézettől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	0	0	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	



**73MEB**  
**Likviditási, kockázati céltartalékok**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázat megnevezése	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3	4
			b	c	d	z
001	73MEB1	I. Demográfiai kockázatokra				
002	73MEB101	Nyitó állomány		0	0	
003	73MEB102	Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
004	73MEB103	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)		0	0	
005	73MEB104	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
006	73MEB105	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)		0	0	
007	73MEB106	Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
008	73MEB107	Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
009	73MEB108	Demográfiai kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
010	73MEB109	Demográfiai kockázati tartalék záróállománya		0	0	
011	73MEB21	II. Egyéb Kockázatokra (kockázat megnevezése)	Egyéb			
012	73MEB2101	Nyitó állomány		27 175	27 192	
013	73MEB2102	Tárgyévben Egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		17	65	
014	73MEB2103	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
015	73MEB2104	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
016	73MEB2105	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
017	73MEB2106	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
018	73MEB2107	Egyéb kockázati tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
019	73MEB2108	Egyéb kockázati tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
020	73MEB2109	Egyéb kockázati tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
021	73MEB2110	Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
022	73MEB2111	Egyéb kockázati tartalék záró állománya		27 192	27 257	
023	73MEB22	III. Saját tevékenység kockázata (kockázat megnevezése)	Saját tevékenység			
024	73MEB2201	Nyitó állomány		8 373	8 373	
025	73MEB2202	Tárgyévben saját tevékenységi kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
026	73MEB2203	Saját kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
027	73MEB2204	Saját kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
028	73MEB2205	Saját kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
029	73MEB2206	Saját kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
030	73MEB2207	Saját kockázati tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
031	73MEB2208	Saját kockázati tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
032	73MEB2209	Saját kockázati tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
033	73MEB2210	Saját kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
034	73MEB2211	Saját kockázati tartalék záró állománya		8 373	8 373	
035	73MEB23	IV. Azonosítatlan befizetések kockázata (kockázat megnevezése)	Azonosítatlan befizetések			
036	73MEB2301	Nyitó állomány		1	2	
037	73MEB2302	Tárgyévben azonosítatlan befizetések kockázata képzett céltartalék (+)		3	6	
038	73MEB2303	Azonosítatlan kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
039	73MEB2304	Azonosítatlan kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
040	73MEB2305	Azonosítatlan kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
041	73MEB2306	Azonosítatlan kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
042	73MEB2307	Azonosítatlan kockázati tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)		2	4	
043	73MEB2308	Azonosítatlan kockázati tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
044	73MEB2309	Azonosítatlan kockázati tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)		0	2	
045	73MEB2310	Azonosítatlan kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
046	73MEB2311	Azonosítatlan kockázati tartalék záró állománya		2	2	
047	73MEB24	V. Likviditási portfólió értékelési különbözetére				
048	73MEB2401	Nyitó állomány		2	11	
049	73MEB2402	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)		9	-11	
050	73MEB2403	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
051	73MEB2404	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
052	73MEB2405	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
053	73MEB2406	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)		0	0	
054	73MEB2407	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
055	73MEB2408	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
056	73MEB2409	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
057	73MEB2410	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
058	73MEB2411	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya		11	0	

73MED  
Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73MED01	Működési céltartalék	19	-19	0
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetére	19	-19	0
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	35 485 213	2 667 644	38 152 857
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	35 485 213	2 667 644	38 152 857
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	35 551	81	35 632
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	8 373	0	8 373
010	73MED033	egyéb kockázatokra	27 175	82	27 257
011	73MED034	értékelési különbözetre	3	-3	0
012	73MED035	azonosítatlan (függő) befizetések befeketései hozamára	0	2	2
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 944	113	3 057
014	73MED041	működési célú	74	2	76
015	73MED042	fedezeti célú	2 870	111	2 981
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
017	73MED05	Összesen:	35 523 727	2 667 819	38 191 546

4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
<b>Január</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Február</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Március</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Április</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Május</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Június</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Július</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Augusztus</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Szeptember</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Október</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>November</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>December</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	

**Azonosítatlan függő befizetések**

Adatok Ft-ban

Megnevezés	Összesen	Ebből: negyedéven túli
apeh függő	0	0
egyéb függő	45	7
Összesen	45	7



4792. Egyéb azonosítatlan függő befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
<b>Január</b>	243	3 914	3 157	1 000
Azonosított			2 877	
Visszautalt			280	
<b>Február</b>	1 000	8 258	2 782	6 476
Azonosított			2 782	
Visszautalt			0	
<b>Március</b>	6 476	9 068	7 851	7 693
Azonosított			7 851	
Visszautalt			0	
<b>Április</b>	7 693	2 329	9 565	457
Azonosított			9 365	
Visszautalt			200	
<b>Május</b>	457	22 079	5 386	17 150
Azonosított			5 356	
Visszautalt			30	
<b>Június</b>	17 150	12 116	18 847	10 419
Azonosított			18 842	
Visszautalt			5	
<b>Július</b>	10 419	1 933	12 165	187
Azonosított			12 160	
Visszautalt			5	
<b>Augusztus</b>	187	2 257	2 064	380
Azonosított			2 064	
Visszautalt			0	
<b>Szeptember</b>	380	1 874	2 103	151
Azonosított			2 084	
Visszautalt			19	
<b>Október</b>	151	15 023	5 650	9 524
Azonosított			5 639	
Visszautalt			11	
<b>November</b>	9 524	20 693	18 610	11 607
Azonosított			17 825	
Visszautalt			785	
<b>December</b>	11 607	12 045	23 607	45
Azonosított			23 570	
Visszautalt			37	



Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2019. év

Adatok eFt-ban

	nyitó	Tárgy-időszak alatti növekedés	Tárgy-időszak alatti csökkenés	záró
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>12</b>
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	12	0	12
<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>18 877</b>	<b>124 282</b>	<b>122 765</b>	<b>20 394</b>

Kiadások alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	25 316	27 174	107,3392%	26,7479%
Adminisztrációs díj	40 636	41 218	101,4322%	40,5717%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Felügyeleti díj	11 054	14 058	127,1757%	13,8376%
Garancia díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Aktuárius díja	-	-	0,0000%	0,0000%
Jogász díja	-	-	0,0000%	0,0000%
Marketing, hirdetés	-	-	0,0000%	0,0000%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Különféle egyéb szolgáltatások	16 338	19 143	117,1686%	18,8428%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0000%	0,0000%
<b>Összesen</b>	<b>93 344</b>	<b>101 593</b>	<b>108,8372%</b>	<b>100,0000%</b>

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Egyéb (nem kiemelt) anyagjellegű ráfordítások	12 480	12,3%
Személyi jellegű ráfordítások	27 174	26,7%
Adminisztrációs díj	41 218	40,6%
Könyvvizsgálói díj	3 175	3,1%
Aktuárius díja	76	0,1%
Jogász díja	2 850	2,8%
Felügyeleti díj	14 058	13,8%
Garancia díj	-	0,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	562	0,6%
<b>Összesen</b>	<b>101 593</b>	<b>100,0%</b>

Adatok eFt-ban

Költség megnevezése	KTG 2018	KTG 2019	Változás (%)	Megoszlás (%)
Személyi jellegű ráfordítások	20 726	27 174	131,1%	26,7%
Adminisztrációs díj	39 243	41 218	105,0%	40,6%
Könyvvizsgálói díj	3 175	3 175	100,0%	3,1%
Aktuárius díja	76	76	100,0%	0,1%
Jogász díja	1 295	2 850	220,1%	2,8%
Garancia díj	0	0	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	10 784	14 058	130,4%	13,8%
Egyéb költségek és ráfordítások	12 172	13 042	107,1%	12,8%
<b>Összesen</b>	<b>87 471</b>	<b>101 593</b>	<b>116,1%</b>	<b>100,0%</b>

Kiadások alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)
Tagi befizetések	12 939	44 863	346,7%	332	1 150	346,4%	0	0	0,0%	13 271	46 013	346,7%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	3 245	0,0%	0	83	0,0%	0	0	0,0%	0	3 328	0,0%
Útólag befolyt tagdíjak	0	238	0,0%	0	6	0,0%	0	0	0,0%	0	244	0,0%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	0	2 942	0,0%	69 338	100 470	144,9%	8	1	0,0%	69 346	103 413	149,1%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	12 939	44 798	346,2%	69 670	101 543	145,7%	8	1	0,0%	82 617	146 342	177,1%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	82 290	87 460	106,3%	0	0	0,0%	82 290	87 460	106,3%
Egyéb ráfordítások	0	32 765	0,0%	11 054	14 133	0,0%	0	0	0,0%	11 054	46 898	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	0	32 765	0,0%	93 344	101 593	91,9%	0	0	0,0%	93 344	134 358	143,9%
Befektetési tevékenység eredménye	1 053 441	4 240 178	402,5%	592	735	124,2%	272	59	21,7%	1 054 305	4 240 972	402,3%
Céltartalék képzés	1 066 380	4 252 211	398,8%	-23 082	685	-3,0%	280	60	21,4%	1 043 578	4 252 956	407,5%

## Portfólió állomány

A tábla mérete miatt nem nyomtatható, megtekinthető elektronikus formában.

Hozamráták

Nettó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1			
Q2			
Q3			
Q4			
Éves nettó hozamráta 2019.év	2,91%	10,03%	14,21%

Bruttó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1			
Q2			
Q3			
Q4			
Éves bruttó hozamráta 2019.év	3,13%	10,27%	14,46%

Referencia hozamok	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1			
Q2			
Q3			
Q4			
Éves referencia hozamráta 2019.év	2,07%	10,05%	13,40%



71MJ

**Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések Időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések Időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MJ1	Összesen (2+34)	32 979 802	38 632 570
002	71MJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	28 625 053	32 274 655
003	71MJ1101	Izland	0	0
004	71MJ1102	Liechtenstein	0	0
005	71MJ1103	Norvégia	0	0
006	71MJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	28 625 053	32 274 655
007	71MJ1201	Ausztria	56 524	44 495
008	71MJ1202	Belgium		
009	71MJ1203	Bulgária		
010	71MJ1204	Ciprus		
011	71MJ1205	Cseh Köztársaság	581 201	740 665
012	71MJ1206	Dánia		
013	71MJ1207	Egyesült Királyság		
014	71MJ1208	Észtország		
015	71MJ1209	Finnország		
016	71MJ1210	Franciaország		
017	71MJ1211	Görögország		
018	71MJ1212	Hollandia		
019	71MJ1213	Horvátország	24 238	31 094
020	71MJ1213	Írország		
021	71MJ1214	Lengyelország	1 099 525	1 147 027
022	71MJ1215	Lettország		
023	71MJ1216	Litvánia		
024	71MJ1217	Luxemburg		
025	71MJ1218	Magyarország	26 511 370	29 808 991
026	71MJ1219	Málta		
027	71MJ1220	Németország		
028	71MJ1221	Olaszország		
029	71MJ1222	Portugália		
030	71MJ1223	Románia	266 059	398 349
031	71MJ1224	Spanyolország		
032	71MJ1225	Svédország		
033	71MJ1226	Szlovákia		
034	71MJ1227	Szlovénia	86 136	104 034
035	71MJ13	Egyéb ország (35+...+39)	4 354 749	6 357 915
036	71MJ1301	Amerikai Egyesült Államok	4 354 749	6 357 915
037	71MJ1302	Kanada		
038	71MJ1303	Japán		
039	71MJ1304	Svájc		
040	71MJ1305	Egyéb más országok		

71MK

**Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MK1	HUF	25 040 079	28 275 568
002	71MK2	EUR	354 471	362 292
003	71MK3	GBP	0	0
004	71MK4	USD	5 521 299	7 582 897
005	71MK5	CHF	0	0
006	71MK6	JPY	0	0
007	71MK7	Egyéb	2 063 953	2 411 813
008	71MK8	Összesen	32 979 802	38 632 570

Budapest Országos  
Kötelező Magánnyugdíjpénztár  
Határidős ügyletek

Kiegészítő melléklet

Mérleg fordulónapig le nem zárt, nyitott ügyletek részletezése:

Klasszikus portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2019.07.08	334,75	200 000,00	66 950 000	2022.07.11	- 889 513
Vétel	EUR	2019.10.25	330,21	10 000,00	3 302 129	2020.06.24	12 514
Eladás	EUR	2019.05.28	329,08	30 000,00	9 872 400	2020.06.24	- 71 495
Eladás	EUR	2019.09.10	333,25	15 000,00	4 998 750	2020.09.09	20 513

Kiegyensúlyozott portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD	2019.11.04	291,17	742 000,00	216 045 543	2020.05.06	- 1 310 917
Eladás	EUR	2019.11.18	338,67	300 000,00	101 601 000	2021.09.22	851 665
Eladás	USD	2019.11.04	292,67	700 000,00	204 866 340	2020.01.31	- 1 160 171

Növekedési portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD	2019.11.04	292,67	1 200 000,00	351 199 440	2020.01.31	1 238 439
Eladás	USD	2019.11.04	291,17	1 300 000,00	378 516 450	2020.05.06	3 961 166

5 197 605

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapig lezárt ügyletek részletezése

Növekedési portfólió

Adatok Ft-ban

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Növekedési portfólió	Citibank Europe	06DSP/043924	2018.12.10	2019.05.08	HUF	280,01	USD	644034040	2300000		Eladási
Növekedési portfólió	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.05.08	2019.05.08	USD	280,01	HUF	2300000	644034040	0	Deviza váltás
Növekedési portfólió	Citibank Europe	06DSP/047862	2019.11.04	2019.11.06	USD	294,12	USD	1200000	352944000		Vételi
Növekedési portfólió	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	USD	294,12	USD	352944000	1200000	0	Deviza váltás
Növekedési portfólió	Citibank Europe	06DSP/047861	2019.11.04	2019.11.06	USD	294,01	USD	1300000	382213000	0	Vételi
Növekedési portfólió	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	USD	294,01	USD	382213000	1300000	0	Deviza váltás
Növekedési portfólió	Citibank Europe	06DSP/045725	2019.05.06	2019.05.08	USD	289,51	USD	2500000	723772500	0	Vételi
Növekedési portfólió	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.05.08	2019.05.08	USD	289,51	USD	723772500	2500000	0	Deviza váltás
Növekedési portfólió	Citibank Europe	06DSP/044462	2019.01.25	2019.05.08	USD	278,74	USD	1000000	278739200		Vételi
Növekedési portfólió	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.05.08	2019.05.08	USD	278,74	USD	278739200	1000000	0	Deviza váltás
Növekedési portfólió	Citibank Europe	06DSP/043544	2018.11.05	2019.05.08	USD	279,32	USD	335187120	1200000		Vételi
Növekedési portfólió	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.05.08	2019.05.08	USD	279,32	USD	1200000	335187120	0	Deviza váltás
Növekedési portfólió	Citibank Europe	06DSP/045724	2019.05.06	2019.11.06	HUF	285,85	USD	2500000	714615250	0	Eladási
Növekedési portfólió	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	USD	285,85	HUF	714615250	2500000	0	Deviza váltás

Kiegyensúlyozott

Adatok Ft-ban

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/045730	2019.05.06	2019.11.06	HUF	285,85	USD	412190076	1442000		Eladási
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	USD	285,85	HUF	1442000	412190076	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/047860	2019.11.04	2019.11.06	USD	277,61	USD	1300000	360894300		Vételi
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	USD	277,61	USD	360894300	1300000	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/043927	2018.12.10	2019.05.08	USD	254,45	USD	1321900	336363007	0	Vételi
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.05.08	2019.05.08	USD	254,45	USD	336363007	1321900	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/047859	2019.11.04	2019.11.06	USD	266,66	USD	1651000	440248561	0	Vételi
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	USD	266,66	USD	440248561	1651000	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/045731	2019.05.06	2019.05.08	HUF	266,16	USD	791283572	2973000	0	Eladási
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.05.08	2019.05.08	USD	266,16	HUF	2973000	791283572	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/043543	2018.11.05	2019.05.08	HUF	251,64	USD	332646882	1321900	0	Eladási
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.05.08	2019.05.08	USD	251,64	HUF	1321900	332646882	0	Deviza váltás

Klasszikus

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Klasszikus	Citibank Europe	06DSP/044449	2019.01.24	2019.07.10	HUF	277,67	HUF	27767000	100000	0	Eladási
Klasszikus	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.07.10	2019.07.10	USD	277,67	HUF	100000	27767000	0	Deviza váltás
Klasszikus	Citibank Europe	06DSP/044407	2019.01.22	2019.07.10	USD	276,8	HUF	28510400	100000	0	Eladási
Klasszikus	Citibank Europe	Devizaváltás	2019.07.10	2019.07.10	HUF	276,8	HUF	100000	28510400	0	Deviza váltás
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/044452	2019.01.24	2019.07.03	EUR	319,13	HUF	99870	31871513	806950	Vételi
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/042048	2018.07.05	2019.07.03	HUF	327,21	EUR	32678463	99870		Eladási

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónaptól a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek részletezése

Kiegyensúlyozott

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/047857	2019.11.04	2020.01.31	HUF	292,67	USD	2048366340	700000		Eladás
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2020.01.31	2020.01.31	USD	292,67	HUF	700000	2048366340	0	Deviza váltás

Növekedési

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Növekedési	Citibank Europe	06DSP/047863	2019.11.04	2020.01.31	HUF	292,67	USD	351199440	1200000		Eladás
Növekedési	Citibank Europe	Devizaváltás	2020.01.31	2020.01.31	USD	292,67	HUF	1200000	351199440	0	Deviza váltás

71MI  
Elszámoló egységek alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma				Elszámoló egységek árfolya		Portfólió nettó piaci értéke (ezer Ft)		Nagyságrend: ezer forint
			tárgyév első napján		tárgyév zárónapján		tárgyév első napján		tárgyév zárónapján		
			1	2	3	4	5	6	7	g	
			a	b	c	d	e	f			
001	71MI1	Klasszikus portfólió	1	1 034 434 827	1 025 235 887	1,643067	1,647307	1 699 646	1 688 878		
002	71MI2	Kiegyensúlyozott portfólió	2	5 133 349	5 104 802 842	2,234709	2,271561	11 471 539	11 595 869		
003	71MI3	Növekedési portfólió	3	9 572 979 292	9 550 155 516	2,509027	2,603948	24 018 865	24 868 109		
004	71MI4	Függő portfólió	4	192 483	36 097	1,270149	1,272545	244 482	46		

**Budapest Országos  
Kötelező Magánnyugdíjpénztár  
Biztosítás matematikai melléklet  
(Külön dokumentumként csatolva 11 tábla)**

**Kiegészítő melléklet**

74MA1  
74MA2  
74MBE1  
74MBE2  
74MBE3  
74MBE4  
74MC  
74MD  
74ME  
74MF  
74MG