

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2022. év

1. A pénztár 2022. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2022. január 1.	2022. december 31.
Taglétszám (fő)	21 320	20 631

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2022. évben

Tartalékok közötti megosztás 2021.01.01.-2021.12.31	0 -10.000 Ft-ig	10.001- 200.000 Ft-ig	200.001- 500.000 Ft-ig	500.001 Ft-tól
Fedezeti tartalék	91 %	95 %	96 %	98 %
Működési tartalék	9 %	5 %	4 %	2 %
Likviditási tartalék	0 %	0 %	0 %	0 %

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

Portfólió	Aktív				Bebiztosító			
	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2002	5,32	6,44	10,02	5 212 817	5,32	6,42	10,02	2 856 408
2003	6,93	8,05	6,85	5 858 149	-0,63	0,47	-0,31	3 035 002
2004	19,13	20,39	23,89	7 978 440	13,16	14,11	13,44	3 597 037
2005	14,48	15,57	16,65	10 037 551	8,6	9,38	8,42	4 022 804
2006	7,32	8,32	10,35	11 695 594	5,57	6,32	6,69	4 577 913
2007	6,62	7,56	7,4	13 334 266	6,33	7,1	7,36	4 920 456
2008	-18,45	-17,72	-19,38	10 562 980	4,08	4,72	7,03	4 723 707
2009	17,85	18,76	25,36	12 448 409	10,82	11,54	8,44	5 051 815
2010	17	17,8	14,27	14 235 322	6,24	6,91	5,79	5 128 701
2011	-0,99	-0,38	-0,18	13 342 459	5,99	6,51	4,48	4 913 838
2012	10,82	11,42	15,13	14 081 989	10,72	11,24	11,24	5 262 430
2013	12,50	12,98	12,90	15 913 890	6,55	7,00	6,53	5 642 190
2014	12,22	12,78	15,40	17 928 477	6,17	6,80	6,20	6 129 883
2015	5,50	6,31	4,40	18 926 259	3,06	3,72	2,25	6 274 481
2016	8,47	9,33	8,23	21 041 488	3,13	3,81	2,58	6 556 418
2017	11,17	12,05	10,42	24 384 273	2,61	3,2	1,72	6 948 647
2018	-2,07	-1,28	-2,1	24 990 514	-0,35	0,29	0,01	6 785 133
2019	14,9	15,65	14,36	28 602 605	2,45	3,04	2,07	6 799 056
2020	5,44	6,22	5,20	31 072 116	0,42	1,06	0,67	6 771 854
2021	7,64	8,5	5,1	34 309 718	-1,90	-1,32	-3,38	6 349 909
2022	-7,59	-6,83	-11,94	32 046 067	4,33	4,98	-1,94	5 985 921

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Aktív portfolió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2013-2022)	6,60
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2008-2022)	5,83

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Bebiztosító portfolió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2013-2022)	2,62
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2008-2022)	4,23

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

Megnevezés	%
A 2022. évi infláció (december/december)	24,5
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2013-2022. évekre számítva)	4,35
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2008-2022. évekre számítva)	4,42

4. A választható és a szolgáltatási (járadékos) portfóliók 2022. évi nyitó és záró értékei (nettó eszközérték)

Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft)	2022. január 1.	2022. december 31.
Aktív	34 309 718	32 046 067
Bebiztosító	6 349 909	5 985 921
Szolgáltatási	96 951	81 309

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

5. A választható portfóliók és a szolgáltatási (járadékos) portfólió 2022. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Százalékos megoszlás 2022.01.01-én	Százalékos megoszlás 2022.12.31-én	Százalékos megoszlás 2022.01.01-én	Százalékos megoszlás 2022.12.31-én	Százalékos megoszlás 2022.01.01-én	Százalékos megoszlás 2022.12.31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,88%	1,24%	2,15%	1,10%	4,07%	2,49%
Lekötött betét	3,21%	0,63%	18,48%	17,19%	10,36%	12,48%
Magyar állampapír	37,67%	39,34%	65,68%	61,57%	85,57%	85,05%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	1,92%	2,72%	5,98%	5,51%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,75%	0,87%	1,19%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,25%	2,94%	3,11%	8,98%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,26%	0,00%	1,39%	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	7,81%	8,32%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	13,54%	12,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	29,79%	28,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,47%	2,64%	4,33%	4,19%	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	-0,14%	0,23%	-0,61%	0,29%	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb követelések és kötelezettségek	-0,15%	-0,17%	-0,31%	-0,22%	0,00%	-0,02%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

6. A választható portfóliók 2022. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

Befektetési eszköz	Aktív portfólió			Bebiztosító portfólió		
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
Likvid pénzüpi eszközök	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</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>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>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Kamatkozó eszközök	50%	15%	65%	100%	45%	100%
- <u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg (4. c)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
- <u>magyar állampapír (4. d1)</u>	<u>30%</u>	<u>15%</u>	<u>50%</u>	<u>70%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (4. d2)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
- <u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q1)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>külföldi állampapír (4. d3)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q2)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök	20%	0%	35%	0%	0%	0%
- <u>magyar piaci részvények</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

-	<i>fejlett piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>közép-kelet európai részvények</i>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>ingatlan (4. h)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
	<i>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok</i>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</i>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>fejlett piaci részvény kitettség</i>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvény kitettség</i>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
	<i>Származtatott eszközök</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>

Az egyes portfóliók referenciaindexre:

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

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

7. A választható portfóliók 2023. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása, célarányai és a referencia index

Befektetési eszköz	Aktív portfólió			Bebiztosító portfólió		
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
Likvid pénzügyi eszközök	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</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>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>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Kamatkozó eszközök	50%	15%	65%	100%	45%	100%
- <u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg (4. c)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>
- <u>magyar állampapír (4. d1)</u>	<u>30%</u>	<u>15%</u>	<u>50%</u>	<u>70%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (4. d2)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>
- <u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q1)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>külföldi állampapír (4. d3)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>
- <u>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q2)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök	20%	0%	35%	0%	0%	0%
- <u>magyar piaci részvények</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

-	<i>fejlett piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>közép-kelet európai részvények</i>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>ingatlan (4. h)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
	<i>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok</i>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</i>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
-	<i>fejlett piaci részvény kitettség</i>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>fejlődő piaci részvény kitettség</i>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
-	<i>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
	<i>Származtatott eszközök</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
-	<i>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitettség</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>

Az egyes portfóliók referenciaindexre:

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

730ME
MÉRLEG-Eszközök

Vagyonszám: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	41 646 572	0	41 646 572	39 020 238	0	39 020 238	
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	730ME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	730ME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	730ME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	730ME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	730ME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	730ME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	730ME1123	3. Gépek, berendezések felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	730ME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	730ME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	730ME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	730ME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	730ME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730ME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	730ME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	730ME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	730ME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	730ME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	730ME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	730ME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	730ME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	730ME12	B) Forgóeszközök	41 646 560	0	41 646 560	39 020 226	0	39 020 226	
027	730ME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	730ME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	730ME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	730ME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	730ME122	II. Követelések	538 288	0	538 288	532 617	0	532 617	
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	533 570	0	533 570	526 917	0	526 917	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	4 718	0	4 718	5 700	0	5 700	
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	730ME123	III. Értékpapírok	37 766 571	0	37 766 571	36 473 289	0	36 473 289	
040	730ME1231	1. Egyéb részesedések	9 926 900	0	9 926 900	10 396 231	0	10 396 231	
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21 353 178	0	21 353 178	22 490 046	0	22 490 046	
042	730ME12321	2.1. Kötvények	1 892 964	0	1 892 964	3 226 616	0	3 226 616	
043	730ME12322	2.2. Kincstárnegyek és más állampapírok	18 283 473	0	18 283 473	18 102 932	0	18 102 932	
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000	
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 116 741	0	1 116 741	1 100 498	0	1 100 498	
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	6 573 408	0	6 573 408	3 497 032	0	3 497 032	
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-86 915	0	-86 915	89 980	0	89 980	
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	3 341 701	0	3 341 701	2 014 320	0	2 014 320	
050	730ME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	648 934	0	648 934	635 135	0	635 135	
052	730ME1243	3. Elkötöltetett betétszámla	128 703	0	128 703	1 446	0	1 446	
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	2 280 000	0	2 280 000	1 224 344	0	1 224 344	
054	730ME1245	5. Devizaszámla	270 438	0	270 438	121 056	0	121 056	
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	13 626	0	13 626	32 339	0	32 339	
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0	12	12	0	12	
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12	0	12	12	0	12	

Handwritten signature and initials

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagykötend: 020 forrás

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						
			k	l	m	n	o	p	z						
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	41 646 572	0	41 646 572	39 020 238	0						39 020 238		
002	73OMF11	D) Saját tőke	130 071	0	130 071	107 444	0						107 444		
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0						0		
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0						0		
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0						0		
006	73OMF1113	3. Likvidációs célú induló tőke	0	0	0	0	0						0		
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0						0		
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	142 178	0	142 178	130 386	0						130 386		
009	73OMF114	IV. Működés és Helyesítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-12 105	0	-12 105	-22 942	0						-22 942		
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0						0		
011	73OMF12	E) Céhartalékok	41 332 059	0	41 332 059	38 690 793	0						38 690 793		
012	73OMF121	I. Működési céhartalék	0	0	0	4 502	0						4 502		
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céhartalék	0	0	0	0	0						0		
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbségekből képzett céhartalék	0	0	0	4 502	0						4 502		
015	73OMF12121	Ebből 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	4 502	0						4 502		
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0						0		
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0						0		
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0						0		
019	73OMF122	II. Fedezeti céhartalék	40 756 580	0	40 756 580	38 113 298	0						38 113 298		
020	73OMF1221	I. Egyéni számlákon	40 659 625	0	40 659 625	38 031 986	0						38 031 986		
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céhartalék	26 041 525	0	26 041 525	26 687 743	0						26 687 743		
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt reálizált hozambevételekből képzett céhartalék	8 118 986	0	8 118 986	7 738 666	0						7 738 666		
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbséget	6 499 114	0	6 499 114	3 605 577	0						3 605 577		
024	73OMF122131	Ebből 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	162 293	0	162 293	421 502	0						421 502		
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0						0		
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	2 097 268	0	2 097 268	2 915 694	0						2 915 694		
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet (+/-)	4 239 553	0	4 239 553	268 381	0						268 381		
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékok	96 955	0	96 955	81 312	0						81 312		
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékok kimutatott fedezeti céhartalék	95 543	0	95 543	72 636	0						72 636		
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékok jóváírt reálizált hozambevételekből képzett céhartalék	407	0	407	5 253	0						5 253		
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékok jóváírt értékelési különbséget	1 005	0	1 005	3 423	0						3 423		
032	73OMF122231	Ebből 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	308	0	308	1 856	0						1 856		
033	73OMF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0						0		
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0						0		
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet (+/-)	697	0	697	1 567	0						1 567		
036	73OMF123	III. Likvidációs céhartalék	41 909	0	41 909	46 076	0						46 076		
037	73OMF1231	1. Likvidációs portfólió értékelési különbséget	0	0	0	1 742	0						1 742		
038	73OMF12311	Ebből 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	1 742	0						1 742		
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0						0		
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0						0		
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0						0		
042	73OMF1232	2. Egyéb likvidációs célokra	41 880	0	41 880	44 318	0						44 318		
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befizetési hozamának tartaléka	29	0	29	16	0						16		
044	73OMF124	IV. Más nem fizetett tartólagos tartaléka	533 570	0	533 570	528 817	0						528 817		
045	73OMF1241	I. Működés célú tartólagos tartaléka	31 080	0	31 080	30 687	0						30 687		
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tartólagos tartaléka	502 490	0	502 490	496 230	0						496 230		
047	73OMF1243	3. Likvidációs célú tartólagos tartaléka	0	0	0	0	0						0		
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	75 345	0	75 345	97 285	0						97 285		
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0						0		
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	75 345	0	75 345	97 285	0						97 285		
051	73OMF1321	1. Tagoktól szembeni kötelezettségek	60 326	0	60 326	82 496	0						82 496		
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruzártásból és szolgáltatásból (szállítók)	42	0	42	1 198	0						1 198		
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0						0		
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 440	0	9 440	11 221	0						11 221		
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan fűgő befizetések	5 537	0	5 537	2 370	0						2 370		
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendeltető fűgő befizetések	5 537	0	5 537	2 370	0						2 370		
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendeltető fűgő befizetések	0	0	0	0	0						0		
058	73OMF13253	5.3. pénztárhoz nem rendeltető fűgő befizetések	0	0	0	0	0						0		
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	109 097	0	109 097	124 716	0						124 716		
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0						0		
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	109 097	0	109 097	124 716	0						124 716		
062	73OMF143	3. Mészított bevételek	0	0	0	0	0						0		

ca

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Valószínűleg ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Megállapított		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Megállapított		Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			záró adatai		eltérések (+/-)		záró adatai		záró adatai		eltérések (+/-)		záró adatai		
			1	2	3	4	5	6	7						
a	b	c	d	e	f	g	h								
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	126 485	0	126 485	119 124	0	119 124							
002	730A02	Munkáltatók tagdíj-hozzájárulása	10 405	0	10 405	10 495	0	10 495							
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	34 443	0	34 443	33 420	0	33 420							
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	2 929	0	2 929	2 198	0	2 198							
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	105 376	0	105 376	98 397	0	98 397							
006	730A06	Tanok egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0							
007	730A07	Működési célú kapott rendszeres támogatás	57	0	57	54	0	54							
008	730A08	Működési célú utaltatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0							
009	730A09	Egyéb bevételek	56 417	0	56 417	42 588	0	42 588							
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	161 850	0	161 850	141 037	0	141 037							
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	175 442	0	175 442	170 601	0	170 601							
012	730A111	Anyagiellendőrfordítások	99 515	0	99 515	94 143	0	94 143							
013	730A1111	Anyagköltség	157	0	157	212	0	212							
014	730A1112	Iszonyba vett szolgáltatások	75 493	0	75 493	71 672	0	71 672							
015	730A11121	Adatszolgáltatás és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetek fizetett díj (számla alapján)	69 565	0	69 565	66 265	0	66 265							
016	730A11122	Tagszervezettel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0							
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 905	0	1 905	1 619	0	1 619							
018	730A11124	Aktuárius díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0							
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 944	0	2 944	3 048	0	3 048							
020	730A11126	Marketing, hirdetés, promogrand- és reklámköltség	1 079	0	1 079	740	0	740							
021	730A11127	Egyéb szolgáltatások költsége	23 865	0	23 865	22 259	0	22 259							
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	30 942	0	30 942	33 159	0	33 159							
023	730A1121	Bérek költsége	14 661	0	14 661	17 615	0	17 615							
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	4 881	0	4 881	5 455	0	5 455							
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	9 780	0	9 780	12 160	0	12 160							
026	730A112121	Aktuárius díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0							
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0							
028	730A112123	Tagszervezettel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0							
029	730A112124	Pénztári beszállások költsége	8 880	0	8 880	11 260	0	11 260							
030	730A112125	Egyéb állományba nem tartozók munkadíja	900	0	900	900	0	900							
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	13 684	0	13 684	11 049	0	11 049							
032	730A1123	Bérenéltek	2 597	0	2 597	4 495	0	4 495							
033	730A113	Értékpapírok értékesítésének leírása	0	0	0	0	0	0							
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	44 985	0	44 985	43 299	0	43 299							
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	12 466	0	12 466	11 671	0	11 671							
036	730A1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségeire	0	0	0	0	0	0							
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	32 519	0	32 519	31 628	0	31 628							
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-13 592	0	-13 592	-29 564	0	-29 564							
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszatérő (+/-)	0	0	0	0	0	0							
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 503	0	1 503	6 637	0	6 637							
041	730A141	Tartósan edott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0							
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 503	0	1 503	6 637	0	6 637							
043	730A143	Hitelesítéssel megtestesített kamatozó értékpapír értékesítéséből járó kamat (-)	0	0	0	0	0	0							
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0							
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0							
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0							
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0							
048	730A19	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	0	0	0	4 502	0	4 502							
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	4 502	0	4 502							
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0							
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0							
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0							
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0							
054	730A194	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0							
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0							
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0							
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0							
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	1 503	0	1 503	11 139	0	11 139							
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0							
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0							
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0							
062	730A25	Értékelési különbözeten képzett működési céltartalék	0	0	0	4 502	0	4 502							
063	730A251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	4 502	0	4 502							
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0							
065	730A253	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0							
066	730A254	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0							
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0							
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0							
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	16	0	16	15	0	15							
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0							
071	730A282	Letétkezelői díjak	16	0	16	15	0	15							
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0							
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	16	0	16	4 517	0	4 517							
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	1 487	0	1 487	6 622	0	6 622							
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0							
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0							
077	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0							
078	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0							
079	730A35	Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+...+13+30+33-34) (+/-)	-12 105	0	-12 105	-22 942	0	-22 942							

730B
Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Negyedéves adat

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	2 605 960	0	2 605 960	2 411 055	0	2 411 055	
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	222 530	0	222 530	227 287	0	227 287	
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	552 508	0	552 508	536 677	0	536 677	
004	730B04	Ülőidő befizetett tagdíjak	43 960	0	43 960	33 072	0	33 072	
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 319 942	0	2 319 942	2 134 733	0	2 134 733	
006	730B06	Tagok egyéb befizetési	370 685	0	370 685	338 733	0	338 733	
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	370 685	0	370 685	338 733	0	338 733	
008	730B07	Szolgáltatások fedezésére kapott rendszeres támogatás	1 844	0	1 844	1 744	0	1 744	
009	730B08	Szolgáltatások fedezésére jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	524 654	0	524 654	509 866	0	509 866	
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	3 217 125	0	3 217 125	2 985 080	0	2 985 080	
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	524 654	0	524 654	509 866	0	509 866	
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	437 514	0	437 514	1 012 686	0	1 012 686	
014	730B121	Pénzügyi nyereség kamat, kamatjellegű bevételek	547 129	0	547 129	1 258 205	0	1 258 205	
015	730B122	Hitelesítést megtestesítő kamatokot értékpapír vételárában lévő kamat (-)	109 615	0	109 615	245 519	0	245 519	
016	730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelesítést megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	658 970	0	658 970	363 717	0	363 717	
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	473 409	0	473 409	438 785	0	438 785	
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	369 073	0	369 073	501 773	0	501 773	
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	31 137	0	31 137	214 639	0	214 639	
020	730B17	Ertékpapírok értékesítéséből származó elszámolt nettó hozam	1 034 803	0	1 034 803	-2 891 118	0	-2 891 118	
021	730B171	Időarányosan járó kamat	59 133	0	59 133	260 758	0	260 758	
022	730B172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	991 284	0	991 284	818 426	0	818 426	
024	730B1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	930 030	0	930 030	877 169	0	877 169	
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-61 254	0	-61 254	58 743	0	58 743	
026	730B174	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	-15 614	0	-15 614	-3 970 302	0	-3 970 302	
027	730B1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 003 768	0	1 003 768	-2 578 890	0	-2 578 890	
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	1 019 380	0	1 019 380	1 391 412	0	1 391 412	
029	730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	730B19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 004 906	0	3 004 906	-359 518	0	-359 518	
031	730B191	Egyéni számlákat megillető hozambefizetések	3 003 197	0	3 003 197	-367 974	0	-367 974	
032	730B1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 968 851	0	1 968 851	2 525 562	0	2 525 562	
033	730B1912	Egyéni számlákra megillető értékelési különbözet	1 034 346	0	1 034 346	-2 893 536	0	-2 893 536	
034	730B192	Szolgáltatási tartékok megillető hozambefizetések	1 709	0	1 709	6 456	0	6 456	
035	730B1921	Szolgáltatási tartékok megillető realizált hozam	1 252	0	1 252	6 038	0	6 038	
036	730B1922	Szolgáltatási tartékok megillető értékelési különbözet	457	0	457	2 418	0	2 418	
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	730B21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelesítést megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	407 336	0	407 336	1 380 988	0	1 380 988	
039	730B22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítások	23 341	0	23 341	327 092	0	327 092	
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	304 087	0	304 087	300 140	0	300 140	
043	730B251	Vagyonszerzési díjak	292 160	0	292 160	288 457	0	288 457	
044	730B252	Letétkezelési díjak	10 133	0	10 133	10 140	0	10 140	
045	730B253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 794	0	1 794	1 543	0	1 543	
046	730B26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	734 784	0	734 784	2 008 220	0	2 008 220	
047	730B261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	734 606	0	734 606	2 008 053	0	2 008 053	
048	730B262	Szolgáltatási tartékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	158	0	158	167	0	167	
049	730B27	Befektetési tevékenység eredményai (19-26) (+/-)	2 270 142	0	2 270 142	-2 367 738	0	-2 367 738	
050	730B271	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozam	1 234 245	0	1 234 245	517 509	0	517 509	
051	730B272	Egyéni számlákon jóváírt nettó értékelési különbözet	1 034 346	0	1 034 346	-2 893 536	0	-2 893 536	
052	730B273	Szolgáltatási tartékba helyezhető nettó hozam	1 094	0	1 094	5 871	0	5 871	
053	730B274	Szolgáltatási tartékba helyezhető értékelési különbözet	457	0	457	2 418	0	2 418	
054	730B28	Fedezeti célú tartékok kényszerű (-) (10-11+/-27) (-)	4 962 813	0	4 962 813	107 476	0	107 476	
055	730B281	Egyéni számlákra a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözeteinek összegében	2 692 471	0	2 692 471	2 475 214	0	2 475 214	
056	730B282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 234 245	0	1 234 245	517 509	0	517 509	
057	730B283	Egyéni számlákon jóváírt nettó értékelési különbözeteiből	1 034 346	0	1 034 346	-2 893 536	0	-2 893 536	
058	730B2831	Időarányosan járó kamat	58 986	0	58 986	259 210	0	259 210	
059	730B2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	730B2833	Devizaárfolyam különbözeteiből	991 284	0	991 284	818 426	0	818 426	
061	730B2834	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözeteiből	-15 924	0	-15 924	-3 971 172	0	-3 971 172	
062	730B284	Szolgáltatási tartékokon jóváírt nettó hozamból	1 094	0	1 094	5 871	0	5 871	
063	730B285	Szolgáltatási tartékokon jóváírt nettó értékelési különbözeteiből	457	0	457	2 418	0	2 418	
064	730B2851	Időarányosan járó kamat	147	0	147	1 548	0	1 548	
065	730B2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	730B2853	Devizaárfolyam különbözeteiből	0	0	0	0	0	0	
067	730B2854	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	310	0	310	870	0	870	

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyrendű: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Meggilapított		Előző évi felülvizsgált		Meggilapított		Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			záró adatai		eltérések (+/-)		záró adatai		eltérések (+/-)		záró adatai		
			1	2	3	4	5	6	7				
			c	d	e	f	g	h				z	
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak m.a.t.b tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra jutottott eses adomány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	576	0	576	109	0	109	0	0	109	0	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	576	0	576	109	0	109	0	0	109	0	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	53	0	53	16	0	16	0	0	16	0	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 129	0	2 129	6 806	0	6 806	0	0	6 806	0	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 129	0	2 129	6 806	0	6 806	0	0	6 806	0	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
015	730C13	Tulajdoni részesedési jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	0	0	0	5 848	0	5 848	0	0	5 848	0	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	5 848	0	5 848	0	0	5 848	0	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 129	0	2 129	12 654	0	12 654	0	0	12 654	0	
030	730C191	Likviditási és kockázat célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	505	0	505	3 970	0	3 970	0	0	3 970	0	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	1 624	0	1 624	8 684	0	8 684	0	0	8 684	0	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedési jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	18	0	18	16	0	16	0	0	16	0	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	18	0	18	16	0	16	0	0	16	0	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	18	0	18	16	0	16	0	0	16	0	
042	730C261	Likviditási és kockázat célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	0	0	5	0	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	13	0	13	11	0	11	0	0	11	0	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 111	0	2 111	12 638	0	12 638	0	0	12 638	0	
045	730C28	Likviditási és kockázat célú tartalék képzés (10-11+/-27) (-)	2 634	0	2 634	12 731	0	12 731	0	0	12 731	0	
046	730C281	Értékelési különbözeten képzett likviditási célú tartalék	0	0	0	1 742	0	1 742	0	0	1 742	0	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	1 742	0	1 742	0	0	1 742	0	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
051	730C282	Egyéb likviditási céllal	1 023	0	1 023	2 316	0	2 316	0	0	2 316	0	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	1 611	0	1 611	8 673	0	8 673	0	0	8 673	0	

60 - - - - -

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Tagjai részére

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár („a Pénztár”) 2022. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2022. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 39.020.238 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 22.942 ezer Ft veszteség, a fedezeti céltartalék záró állománya 38.113.298 ezer Ft –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2022. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

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

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

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2022. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

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

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

Véleményünk szerint a Pénztár 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztár 2022. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint a 223/2000. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

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

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

Továbbá:

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

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

Budapest, 2023. május 23.

Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
/Tpt-002121/04/
1088 Budapest, Rákóczi út 13.

Karikás Judit
Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)
/Ept-006234/04/