

# Budapest Magánnyugdíjpénztár

## Budapest Magánnyugdíjpénztár 2023. év

1. A pénztár alapításának időpontja: 1997. november 27.

### 2. A pénztár vezetősége

Igazgatótanács

Dr. Németh Krisztián  
Pósfai Tamás  
Mátraházi Zsuzsanna  
Sziráki Nagy Noémi  
Széll Gábor  
Boncz Gábor

Dr. Beczner Attila

Ellenőrző Bizottság

Dr. Fürjné Jászter Beáta (Elnök)  
Szűcs Zoltán  
Gampel Gábor  
Slezák András  
Sipos Ádám

### 3. A Pénztár taglétszáma

Megnevezés	2023. január 1.	2023. december 31.
Taglétszám (fő)	6 465	6 337

### 4. A bevételek tartalékok közötti megosztása 2023. évben

Tartalékok közötti megosztás 2023.01.01-2023.12.31	Tagdíj
Fedezeti tartalék	97,5%
Működési tartalék	2,5%
Likviditási tartalék	0,0%

### 5. A Pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (ezer forintban), változása

Szolgáltatások típusa	2022.	2023.	Változás összege	Változás %-ban
Egyösszegű kifizetés	0	0	0	0 %
Pénztári járadék	0	0	0	0 %
Életjáradék (vásárolt)	0	0	0	0 %

### 6. A Pénztár működési költségei

Megnevezés	2022.	2023.	Változás %-ban
Működési költség (eFt)	108 265	120 623	+11,4
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) eFt/fő	16,75	18,99	+13,4

## 7. A Pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek (ezer forintban)

Bevétel típusa	Összege
Tagok által fizetett tagdíj	48 925
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	3 398
Utólag befolyt tagdíjak	39
A támogató rendelkezése szerint működési célra juttatott adomány	22 594
Egyéb bevételek	32 352

## 8. A Pénztár vagyonkezelője: MBH Alapkezelő Zrt.

9. Az MNB, mint a pénztárak felügyeletét ellátó szerv a 2023-as évben nem folytatott vizsgálatot a Pénztárnál. A Pénztár a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

## 10. A Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés	Klasszikus portfólió			
	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	-
2006	6,33	7,28	8,82	-
2007	6,4	7,31	7,17	-
2008	-15,51	-14,64	-19,38	-
2009	10,23	10,86	4,27	782 707
2010	5,45	6,09	5,79	887 960
2011	4,43	4,97	4,48	136 161
2012	9,94	10,18	12,61	680 599
2013	4,76	4,98	6,53	1 099 319
2014	5,97	6,19	4,53	1 447 579
2015	3,08	3,30	1,80	1 418 487
2016	2,88	3,11	1,76	1 441 732
2017	2,38	2,61	0,81	1 419 068
2018	0,25	0,47	0,22	1 513 322
2019	2,91	3,13	2,07	1 688 878
2020	0,87	1,10	0,67	1 904 478
2021	-1,52	-1,31	-3,38	1 856 358
2022	4,66	4,89	-1,94	2 010 336
2023	21,76	22,02	18,06	2 790 205

Megnevezés	Kiegyensúlyozott portfólió			
	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	-
2006	6,33	7,28	8,82	-
2007	6,4	7,31	7,17	-

## Budapest Magánnyugdíjpénztár

2008	-15,51	-14,64	-19,38	-
2009	15,06	15,86	18,96	7 543 871
2010	8,65	9,32	8,52	9 437 722
2011	0,26	0,9	-1,05	1 171 339
2012	12,84	13,11	17,48	2 875 957
2013	8,45	8,67	10,14	4 938 067
2014	11,46	11,68	10,91	7 082 684
2015	5,82	6,04	5,67	7 754 449
2016	8,05	8,28	7,91	8 695 228
2017	8,74	8,97	8,03	9 846 293
2018	-1,31	-1,09	-1,19	10 029 217
2019	10,03	10,27	10,05	11 595 869
2020	2,80	3,03	2,49	12 338 275
2021	-2,29	-2,07	-4,71	12 263 494
2022	-9,31	-9,11	-13,86	11 280 709
2023	25,55	25,82	24,9	14 912 460

Megnevezés	Növekedési portfólió			
	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	-
2006	6,33	7,28	8,82	-
2007	6,4	7,31	7,17	-
2008	-15,51	-14,64	-19,38	-
2009	19,22	20,01	25,36	37 426 854
2010	11,13	11,82	10,69	42 359 986
2011	-2,26	-1,66	-2,7	7 740 796
2012	9,55	9,79	14,26	12 929 456
2013	10,98	11,22	10,62	16 320 637
2014	9,80	10,03	8,96	19 593 826
2015	8,94	9,16	8,40	20 702 286
2016	10,90	11,14	10,36	22 430 981
2017	11,23	11,47	10,64	24 219 852
2018	-0,96	-0,74	-1,54	23 118 647
2019	14,21	14,46	13,4	24 868 109
2020	3,56	3,79	3,20	24 549 478
2021	6,21	6,44	3,49	25 191 092
2022	-8,10	-7,89	-12,35	22 082 055
2023	26,00	26,27	23,85	25 823 133

## Budapest Magánnyugdíjpénztár

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Klasszikus portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2014-2023)	4,16
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2014-2023)	4,60

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Kiegyensúlyozott portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2014-2023)	5,58
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2014-2023)	5,41

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Növekedési portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2014-2023)	7,83
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2014-2023)	7,76

\* a vagyonezelői teljesítményt mutatja

\*\* a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi

Megnevezés	%
A 2023. évi infláció (december / december)	5,50
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben:	4,87

# Budapest Magánnyugdíjpénztár

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

Befektetési eszköz	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Házipénztár, számlapénz, betét és repó (fordított repó) ügyletek	0%	30%	0%	20%	0%	20%
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>						
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír, vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	50%	100%	15%	95%	20%	70%
vállalati kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
hitelintézeti kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
önkormányzati kötvény	0%	10%	0%	10%	0%	10%
jelzálog kötvény	0%	15%	0%	15%	0%	15%
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>						
részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	5%	35%	30%	60%
<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>			0%	22%	0%	30%
<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>			0%	20%	0%	29%
<i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>			0%	20%	0%	25%
<i>fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>			0%	18%	0%	21%
ingatlan, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	5%	0%	5%
egyéb befektetési jegyből származó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
<b>Származtatott eszközökből származó kitettség</b>						
határidős ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
opciós ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
swap ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
<b>Egyéb eszközökből származó kitettség</b>	0%	15%	0%	15%	0%	15%
<b>Az egyes portfóliók referenciaindex:</b>						
Klasszikus	75% RMAX 25% MAX					
Kiegyensúlyozott	5 % RMAX 75% MAX 7% MSCI WORLD 5% BUX 5 % CETOP20 3 % MSCI Emerging Markets					
Növekedési	5 % RMAX 50 % MAX 15 % MSCI WORLD 14 % BUX 10 % CETOP20 6 % MSCI Emerging Markets					

# Budapest Magánnyugdíjpénztár

## 12. A választható portfóliók 2024. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

A befektetési politika a mérlegkészítésig nem változott, a megoszlási kritériumok és a referenciaindexek megegyeznek a 2023. év végén hatályos értékekkel.

## 13. A pénztár 2023. évi teljes vagyona

Megnevezés	2023. január 1.	2023. december 31.
Pénztár vagyona nettó piaci értéken (ezer Ft)	35 851 813	43 998 713
Pénztár vagyona bruttó piaci értéken (ezer Ft)	35 865 321	44 013 944

## 14. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása 2023. évben

Eszközcsoport	2023. január 1.	2023. december 31.
Magyar állampapír és a Magyar állam által garantált értékpapír	56,48 %	58,05 %
Egyéb kötvény	1,21 %	1,01 %
Részvény	19,02 %	18,71 %
Befektetési jegy	14,64 %	14,24 %
Jelzáloglevél	4,88 %	4,72 %
Egyéb	3,77 %	3,27 %

**73MME**  
Mérleg - Eszközök

Nagyábránd: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eldző évi	Megállapított	Eldző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód			
			beszámoló záró		eltérések (+/-)			beszámoló záró		beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró
			adatok					adatok		adatok		adatok
1	2	3	4	5	6	7						
c	d	e	f	g	h	z						
001	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	35 918 168	0	35 918 168	44 088 991	0	44 088 991				
002	73MME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0				
003	73MME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0				
004	73MME1111	1. Vegyoni 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				
009	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0				
009	73MME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0				
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok 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	73MME11341	4.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0				
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0				
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0				
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0				
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0				
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0				
027	73MME12	Forgóeszközök	35 918 168	0	35 918 168	44 088 992	0	44 088 992				
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0				
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0				
030	73MME1212	2. Árú	0	0	0	0	0	0				
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0				
032	73MME1214	4. Árú értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0				
033	73MME122	II. Követelések	3 138	0	3 138	3 354	0	3 354				
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	3 138	0	3 138	3 338	0	3 338				
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0				
036	73MME1223	3. Követelések egyéb 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	0	0	0	18	0	18				
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0				
040	73MME123	III. Értékpapírok	34 528 463	0	34 528 463	42 572 793	0	42 572 793				
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	8 882 201	0	8 882 201	9 109 748	0	9 109 748				
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25 307 826	0	25 307 826	26 586 475	0	26 586 475				
043	73MME12321	2.1. Kötvények	1 282 371	0	1 282 371	1 583 459	0	1 583 459				
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	22 275 530	0	22 275 530	22 959 520	0	22 959 520				
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	20 807	0	20 807	20 807	0	20 807				
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 729 118	0	1 729 118	2 022 889	0	2 022 889				
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0				
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	511 802	0	511 802	6 878 102	0	6 878 102				
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	26 834	0	26 834	-1 532	0	-1 532				
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	1 386 557	0	1 386 557	1 492 815	0	1 492 815				
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0				
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	488 975	0	488 975	525 485	0	525 485				
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	123 189	0	123 189	114 596	0	114 596				
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	742 889	0	742 889	842 889	0	842 889				
055	73MME1245	5. Devizeszámla	0	0	0	0	0	0				
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	31 524	0	31 524	9 865	0	9 865				
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	12	0	12	29	0	29				
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0				
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12	0	12	29	0	29				

Dr. Németh Krisztián

Horváth István

**73MMF**  
Mérleg - Forrás

Negyedéves adatok ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok	2	adatok	adatok	6	adatok	
k	l	m	n	o	p	z			
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	35 918 168	0	35 918 168	44 068 991	0	44 068 991	
002	73MMF11	Saját tőke	399 148	0	399 148	400 429	0	400 429	
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. Nyugdíjzajogdíj 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	415 489	0	415 489	398 220	0	398 220	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	-17 341	0	-17 341	1 209	0	1 209	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	35 431 035	0	35 431 035	43 574 378	0	43 574 378	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	15 077	0	15 077	0	0	0	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	15 077	0	15 077	0	0	0	
015	73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	15 077	0	15 077	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 értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	35 373 100	0	35 373 100	43 525 797	0	43 525 797	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	35 373 100	0	35 373 100	43 525 797	0	43 525 797	
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	14 484 243	0	14 484 243	14 177 443	0	14 177 443	
022	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	20 908 857	0	20 908 857	29 348 354	0	29 348 354	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	20 355 521	0	20 355 521	22 481 918	0	22 481 918	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	553 336	0	553 336	8 866 436	0	8 866 436	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	443 391	0	443 391	427 282	0	427 282	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 663 068	0	1 663 068	1 341 799	0	1 341 799	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-1 553 123	0	-1 553 123	5 117 355	0	5 117 355	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékok	0	0	0	0	0	0	
030	73MMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékok kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73MMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékok jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73MMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékok jóváírt értékelési különbözlet	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 értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	39 722	0	39 722	45 245	0	45 245	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	38 215	0	38 215	45 244	0	45 244	
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	29 842	0	29 842	36 871	0	36 871	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	-240	0	-240	1	0	1	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	1 502	0	1 502	0	0	0	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 502	0	1 502	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 értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	245	0	245	0	0	0	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	245	0	245	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 értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	3 138	0	3 138	3 338	0	3 338	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	78	0	78	83	0	83	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	3 058	0	3 058	3 253	0	3 253	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
057	73MMF13	Kötelezettségek	61 621	0	61 621	66 206	0	66 206	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	61 621	0	61 621	66 206	0	66 206	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	49 639	0	49 639	51 650	0	51 650	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	425	0	425	199	0	199	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	11 450	0	11 450	14 347	0	14 347	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	107	0	107	10	0	10	
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	107	0	107	10	0	10	
067	73MMF14	Paszív időbeli elhatárolások	26 364	0	26 364	27 978	0	27 978	
068	73MMF141	1. Bevételek paszív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	26 364	0	26 364	27 978	0	27 978	
070	73MMF143	3. Helyezett bevételek	0	0	0	0	0	0	

Dr. Németh Krisztián  
Horváth István



**73MA**

*Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége*

*Negységrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód	
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált		beszámoló
			adatok	2	3	4	5	6		7
c	d	e	f	g	h	z				
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	1 188	0	1 188	1 223	0	1 223		
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	80	0	80	85	0	85		
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	1	0	1	1	0	1		
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	1 089	0	1 089	1 139	0	1 139		
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	23 737	0	23 737	22 594	0	22 594		
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	24 828	0	24 828	23 733	0	23 733		
007	73MA07	Egyéb bevételek	45 580	0	45 580	29 285	0	29 285		
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	70 408	0	70 408	52 998	0	52 998		
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	108 285	0	108 285	120 623	0	120 623		
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	80 853	0	80 853	65 114	0	65 114		
011	73MA0911	Anyagköltség	0	0	0	0	0	0		
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	49 088	0	49 088	53 596	0	53 596		
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	43 343	0	43 343	48 810	0	48 810		
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0		
015	73MA09123	Könyvvizsgáló díja (számla alapján)	2 477	0	2 477	3 302	0	3 302		
016	73MA09124	Aktuárius díj (számla alapján)	76	0	76	152	0	152		
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 286	0	2 286	2 553	0	2 553		
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	904	0	904	779	0	779		
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	11 587	0	11 587	11 518	0	11 518		
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	36 618	0	36 618	42 056	0	42 056		
021	73MA0921	Béreköltség	32 295	0	32 295	37 009	0	37 009		
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	14 535	0	14 535	16 219	0	16 219		
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	17 780	0	17 780	20 790	0	20 790		
024	73MA092121	Aktuárius 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 tisztviselők tiszteletdíja	16 920	0	16 920	19 920	0	19 920		
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	840	0	840	870	0	870		
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	72	0	72	80	0	80		
030	73MA0923	Bérfelrakások	4 251	0	4 251	4 987	0	4 987		
031	73MA093	Értékcsoportok leírás	0	0	0	0	0	0		
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 994	0	10 994	13 453	0	13 453		
033	73MA0941	Felügyeleti kapcsolatos ráfordítások	10 910	0	10 910	13 354	0	13 354		
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0		
035	73MA0943	Működési célú tartalékképzés (övböni kötelezettségre)	0	0	0	0	0	0		
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	84	0	84	99	0	99		
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	-37 859	0	-37 859	-67 625	0	-67 625		
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszafizetése (+/-)	0	0	0	0	0	0		
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	20 566	0	20 566	68 911	0	68 911		
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0	0	0	0	0		
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	20 566	0	20 566	68 911	0	68 911		
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0		
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt 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 különbözeten elszámolt várható hozam	15 077	0	15 077	-15 077	0	-15 077		
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	15 077	0	15 077	-15 077	0	-15 077		
049	73MA172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0		
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0		
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0		
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0		
053	73MA174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0		
054	73MA1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0		
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözlet (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)	35 643	0	35 643	53 834	0	53 834		
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0		
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt 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 különbözeten képzett működési célú tartalék	15 077	0	15 077	-15 077	0	-15 077		
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	15 077	0	15 077	-15 077	0	-15 077		
063	73MA232	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0		
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0		
065	73MA234	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0		
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0		

*(Handwritten signature)*  
Dr. Németh Krisztián

*(Handwritten signature)*  
Horváth István

## 73MA

## Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Negyedrend: 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
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	48	0	48	77	0	77	
069	73MA261	Vegyonkezelési díjak	0	0	0	0	0	0	
070	73MA262	Letétkezelési díjak	48	0	48	48	0	48	
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	28	0	28	
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA26+73MA26)	15 125	0	15 125	-15 000	0	-15 000	
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	20 518	0	20 518	68 834	0	68 834	
074	73MA29	Rendkívüli bevételek							
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások							
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)							
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/-)	-17 341	0	-17 341	1 209	0	1 209	



Dr. Németh Krisztián

Horváth István

73MB

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyábránd: ezer forint

Sorozám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		adatok	adatok		adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73MB01	Tegok által fizetett tagdíj	45 535	0	45 535	47 702	0	47 702	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 117	0	3 117	3 313	0	3 313	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	45	0	45	38	0	38	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	42 483	0	42 483	44 427	0	44 427	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	3 264	0	3 264	3 080	0	3 080	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	45 727	0	45 727	47 507	0	47 507	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	47 852	0	47 852	30 421	0	30 421	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 093 382	0	1 093 382	1 880 152	0	1 880 152	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 382 800	0	1 382 800	2 128 831	0	2 128 831	
010	73MB082	Hitelevizonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	299 418	0	299 418	248 679	0	248 679	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	450 684	0	450 684	608 041	0	608 041	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	673 568	0	673 568	0	0	0	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	458 117	0	458 117	583 198	0	583 198	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	55 534	0	55 534	295 680	0	295 680	
015	73MB13	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-3 813 258	0	-3 813 258	6 333 100	0	6 333 100	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	238 572	0	238 572	-16 109	0	-16 109	
017	73MB132	Jéror osztalék	0	0	0	0	0	0	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	242 165	0	242 165	-321 268	0	-321 268	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	263 794	0	263 794	-254 613	0	-254 613	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztesség) (-)	21 629	0	21 629	68 655	0	68 655	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-4 293 995	0	-4 293 995	6 670 477	0	6 670 477	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	-2 351 560	0	-2 351 560	3 924 242	0	3 924 242	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztesség) (-)	1 942 435	0	1 942 435	-2 746 235	0	-2 746 235	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	-1 081 975	0	-1 081 975	9 678 171	0	9 678 171	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-1 081 975	0	-1 081 975	9 678 171	0	9 678 171	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 731 283	0	2 731 283	3 345 071	0	3 345 071	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	-3 813 258	0	-3 813 258	6 333 100	0	6 333 100	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözlet	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 (árfolyamvesztesség)	1 780 652	0	1 780 652	546 583	0	546 583	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	128 150	0	128 150	106 593	0	106 593	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	82 924	0	82 924	88 806	0	88 806	
038	73MB211	Vegyonkezelői díjak	71 678	0	71 678	77 845	0	77 845	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	8 950	0	8 950	9 737	0	9 737	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különbözlet egyéb ráfordítások	2 098	0	2 098	1 424	0	1 424	
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+21)	1 989 726	0	1 989 726	741 982	0	741 982	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 989 726	0	1 989 726	741 982	0	741 982	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	-3 071 701	0	-3 071 701	8 936 189	0	8 936 189	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	741 557	0	741 557	2 603 089	0	2 603 089	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	-3 813 258	0	-3 813 258	6 333 100	0	6 333 100	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (8-7+/-23) (-)	-3 073 626	0	-3 073 626	8 953 275	0	8 953 275	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének összegében	-2 125	0	-2 125	17 086	0	17 086	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	741 557	0	741 557	2 603 089	0	2 603 089	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	-3 813 258	0	-3 813 258	6 333 100	0	6 333 100	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	238 572	0	238 572	-16 109	0	-16 109	
054	73MB2432	Jéror osztalék	0	0	0	0	0	0	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözletéből	242 165	0	242 165	-321 268	0	-321 268	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-4 293 995	0	-4 293 995	6 670 477	0	6 670 477	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	0	0	0	0	0	0	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
060	73MB2452	Jéror osztalék	0	0	0	0	0	0	
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözletből	0	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	

  
Dr. Németh Krisztián

  
Horváth István

## 73MCA

## Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet

Negyedszám: ezer forint

Sorszám	Borkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		beszámoló záró	adatok		beszámoló záró	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	i			
001	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
003	73MCA03	Likviditási befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	0	0	0	0	0	0	
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0	0	0	7	0	7	
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 975	0	1 975	7 849	0	7 849	
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	1 975	0	1 975	7 849	0	7 849	
009	73MCA072	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
010	73MCA08	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0	0	0	0	0	
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	
014	73MCA12	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	1 747	0	1 747	-1 747	0	-1 747	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	1 747	0	1 747	-1 502	0	-1 502	
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0	0	-245	0	-245	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
020	73MCA124	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
023	73MCA13	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	3 722	0	3 722	5 902	0	5 902	
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	3 429	0	3 429	5 513	0	5 513	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	293	0	293	389	0	389	
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
028	73MCA16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
033	73MCA201	Vegyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	5	0	5	5	0	5	
035	73MCA203	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	5	0	5	5	0	5	
037	73MCA211	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	3 717	0	3 717	5 897	0	5 897	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-)	3 717	0	3 717	5 904	0	5 904	
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	293	0	293	389	0	389	
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	1 922	0	1 922	7 017	0	7 017	
045	73MCA235	Értékelési különbözeten képzett likviditási céltartalék	1 502	0	1 502	-1 502	0	-1 502	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	1 502	0	1 502	-1 502	0	-1 502	
047	73MCA2352	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözletek	0	0	0	0	0	0	
049	73MCA2354	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözletek	0	0	0	0	0	0	



Dr. Németh Krisztián



Horváth István

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Budapest Magánnyugdíjpénztár Tagjai részére

#### Vélemény

Elvégeztük a Budapest Magánnyugdíjpénztár („a Pénztár”) 2023. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 44.068.991 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 1.209 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék záró állománya 43.525.797 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 2023. 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 2023. 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 lényegesen hibás állítást tartalmaz.

Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen 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 222/2000. (XII.19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési 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 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztár 2023. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési 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 beszámoló 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, 2024. március 27.

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

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