

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

**Pénztár neve:** Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

**Adószám:** 18087664-1-41

**Cím:** 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2020. április 24.

  
Gémes Imre sk.  
IT Elnök

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

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

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

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

Budapest Országos  
Önkéntes Kölcsönös Nyudjipénztár

Létszámadatok  
2019. év

Kiegészítő melléklet

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

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

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

Nagyságrend: ezer forint

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

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

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	10 éves fenntartó	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg.Számlazárás, elszámolás	3 312	165	2 302	3 037	261	12	139	9 228
<b>Összesen:</b>	<b>3 312</b>	<b>165</b>	<b>2 302</b>	<b>3 037</b>	<b>261</b>	<b>12</b>	<b>139</b>	<b>9 228</b>

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2018.év	2019.év	változás(%)	2018.év	2019.év	változás(%)	2018.év	2019.év	változás(%)	2018.év	2019.év	változás(%)
Tagi befizetések	1 744 726	1 935 359	110,9%	79 528	89 942	113,1%	0	0	0,0%	1 824 254	2 025 301	111,0%
Munkáltatói hozzájárulás	462 525	261 920	56,6%	23 302	13 033	55,9%	0	0	0,0%	485 827	274 953	56,6%
Támogatás	10 088	2 815	27,9%	483	121	25,1%	0	0	0,0%	10 571	2 936	27,8%
Egyéb és rendkívüli bevételek	265 001	297 690	112,3%	25 548	51 164	200,3%	5	134	2680,0%	290 554	348 988	120,1%
Befizetési tevékenység bevétele	95 353	4 463 263	4680,8%	103	188	182,5%	137	242	176,8%	95 593	4 463 693	4689,5%
Bevételek összesen	2 677 693	6 961 047	270,0%	128 964	154 448	119,8%	142	376	264,8%	2 706 789	7 115 871	262,9%
Befizetési tevékenység ráfordításai	630 320	628 322	99,7%	16	14	87,5%	19	18	94,7%	630 355	628 354	99,7%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	630 320	628 322	99,7%	135 767	149 724	110,3%	42	0	0,0%	135 783	149 710	110,2%
Ráfordítások összesen	1 947 373	6 332 725	325,2%	-6 803	4 724	-69,4%	61	18	0,0%	766 148	778 064	101,6%
Céltartalék képzés							81	358	442,0%	1 940 651	6 337 807	326,6%

Nagyságrend: ezer forint

Kiadások megnevezése	2018.év	2019.év	változás(%)	Megosztás %
Adminisztrációs díj	61 465	65 444	106,47%	43,70%
Személyi jellegű ráfordítások	20 495	26 231	127,99%	17,52%
Könyvvizsgálói díj	1 905	1 905	100,00%	1,27%
Felügyeleti díj	8 333	9 045	108,54%	6,04%
Szaktanácsadás díja (jogi)	4 343	3 459	79,65%	2,31%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapesti Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	2,80%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb klg.-k és ráfordítások	34 978	39 464	112,83%	26,35%
<b>Összesen</b>	<b>136 719</b>	<b>149 748</b>	<b>110,3%</b>	<b>100,0%</b>

Egyéb költségek és ráfordítások:	2018.év	2019.év
Anyagköltség	92	0
Posta, telefon, fax	5745	5707
Egyéb igénybevevett szolgáltatások	3681	5286
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	5748	7851
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési v	19397	20394
Bírság, kötbér, behajtatlanság, leírása	0	0
Értékcsokkénási leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	307	215
Különléle egyéb szolg.	8	11

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

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

Tartalékok alakulása

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	31 861 784	8 409 777	4 772 716	35 498 845
egyéni számlák	31 775 645	6 891 257	3 285 243	35 401 659
szolgáltatási számlák	86 139	1 518 320	1 507 473	97 186
Működési tartalék (saját tőke)	123 734	4 729	0	128 463
Működési tartalék EK	38	0	38	0
Likviditási tartalék	40 368	365	169	40 564
Még nem fizetett tagdíjak tartaléka	308 728	608 147	388 893	527 982
<b>Összesen</b>	<b>32 334 614</b>	<b>9 023 018</b>	<b>5 161 778</b>	<b>38 195 854</b>

Egyéni számlák állása

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések			Év végén
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozam	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	átlépés	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás
31 775 645	2 197 279	859 574	3 834 247	157	90 935	1 273 235	59 925	1 517 662
Adatok eFt-ban								301 671
								-21 815
								35 401 659

Szolgáltatási számla állása

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

10 éves kifizetések alakulása

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

Tagdíjfizetés nélküli benthagyott egyéni számlák

száma (db)	Év elején		Változás		Év végén
	Év elején	1 203	1 252	12 455	
összege (e Ft)	9 287 309	2 014 154		11 281 463	

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitefelvétel	Átlépés	Hiteleszerződés fektetések teljesítésével	Hitelező igényvénynyesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	9	1	0	5	0	0	5
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	5 221	555	0	2 945	0	0	2 831

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

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



Nagyságrend: ezer forint

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

720B

Portfólió állomány a választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál

A tábla méretéből adódóan nem nyomtatható, megtekinthető elektronikus formában.

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénzügyi összesen		
	Terv	Tény	Teljesítés	Terv	Tény	Teljesítés	Terv	Tény	Teljesítés	Terv	Tény	Teljesítés
Tagdíj beírások	2 067 630	2 197 279	106,27%	94 970	102 975	108,4%	0	0	0,0%	2 162 600	2 300 254	106,37%
Támogatás	7 940	2 815	35,45%	418	121	0,0%	0	0	0,0%	8 358	2 936	35,13%
Egyéb bevételek	194 695	297 690	152,90%	30 154	51 764	169,7%	715	134	0,0%	225 564	348 988	154,72%
Bevételek összesen	2 270 268	2 497 784	110,02%	125 542	154 860	122,9%	715	134	0,0%	2 396 522	2 642 178	110,67%
Működési kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	116 388	149 710	128,6%	0	0	0,0%	116 388	149 710	128,63%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	116 388	149 710	128,6%	0	0	0,0%	116 388	149 710	128,63%
Fizetés	1 091 139	3 834 941	351,46%	627	174	27,8%	1 338	224	16,7%	1 093 104	3 835 339	350,87%
Eredmény, célattartóképzés	3 361 404	6 332 725	188,40%	9 761	4 724	48,3%	2 063	358	17,4%	3 373 238	6 337 807	187,88%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesítés (%)	Tény Megozás %
Adminisztrációs díj	64 460	65 444	101,53%	43,70%
Tisztelteljárak	4 440	7 505	169,03%	5,01%
Bárlóköltség	720	5 163	717,08%	3,45%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	13 328	11 253	84,43%	7,51%
Személyi jellegű kifizetések közterhei	2 882	2 310	80,15%	1,54%
Felugyleleti díj	8 729	9 045	103,62%	6,04%
Egyéb kfg.-k és ráfordítások	21 829	49 028	224,60%	32,74%
<b>Összesen</b>	<b>116 338</b>	<b>149 748</b>	<b>128,68%</b>	<b>100,00%</b>

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

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesítés (%)	Tény Megozás (%)
Adminisztrációs díj	68 416	65 441	98,54%	43,70%
Személyi jellegű ráfordítások	20 160	26 231	130,11%	17,52%
Felügyeleti díj	9 076	9 045	99,66%	6,04%
Egyéb kgt- és ráfordítások	28 232	49 028	188,90%	32,74%
<b>Összesen</b>	<b>121 884</b>	<b>149 748</b>	<b>122,86%</b>	<b>100,0%</b>

pénztár azonosító	járadékfz. kezdete	járadék gyakorisága	induló járadék számla nagysága	kért járadék hossza (év)	járadékfz. vége	jelenleg fizett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2019.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdeteiktől)	Tényleges fedezet 2019.12.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tökeszükséglet	Fedezettség
1071830	2018.03.01	havi	1 455 282,00	5	2023.02.01	24 311,00	534 842,00	920 014,00	38	923 818	-
1110344	2018.06.01	havi	2 952 243,00	5	2021.05.01	15 870,00	2 682 410,00	273 113,00	16	253 920	1,08
1143502	2018.01.01	havi	1 136 965,00	Ütemezett pénz	2024.02.01	15 000,00	480 600,00	777 533,00	49	735 000	-
1163108	2017.04.01	havi	21 892 793,00	Ütemezett pénz	2023.06.01	120 000,00	9 365 700,00	12 626 430,00	42	5 040 000	2,51
1188864	2018.08.01	negyedéves	5 835 481,00	5	2021.06.01	293 400,00	4 096 218,00	1 758 027,00	6	1 760 400	-
1255146	2017.06.01	havi	10 123 954,00	Ütemezett pénz	2025.01.01	80 000,00	4 980 000,00	5 176 906,00	73	5 840 000	0,89
1290484	2018.07.24	havi	3 200 000,00	10	2028.06.01	26 700,00	480 600,00	2 741 798,00	102	2 723 400	1,01
1408368	2018.10.01	havi	3 994 025,00	5	2020.09.01	60 000,00	3 060 000,00	922 591,00	9	540 000	1,71
1458136	2018.05.01	havi	9 654 805,00	5	2021.04.01	162 000,00	7 102 999,00	2 583 940,00	16	2 592 000	1,00
1503779	2018.02.01	havi	6 845 465,00	5	2023.01.01	80 000,00	3 840 000,00	3 005 648,00	36	2 880 000	1,04
1678994	2018.03.28	havi	4 513 657,00	5	2023.02.01	70 000,00	1 540 000,00	3 123 625,00	38	2 660 000	1,17
1719675	2017.02.01	havi	5 537 597,00	5	2022.01.01	94 700,00	3 188 509,00	3 091 777,00	25	2 367 500	1,31
1788598	2018.05.03	havi	2 731 185,00	5	2023.04.01	45 600,00	898 000,00	1 838 469,00	40	1 824 000	1,01
2038731	2018.05.02	havi	19 475 626,00	Ütemezett pénz	2028.02.01	165 000,00	3 465 000,00	16 053 326,00	97	16 005 000	1,00
2094724	2018.03.01	havi	2 056 478,00	5	2020.02.01	37 203,00	1 974 729,00	90 262,00	2	74 406	1,21
2230328	2018.08.01	havi	2 352 127,00	5	2020.07.01	20 000,00	1 060 000,00	1 305 783,00	7	140 000	9,33
1761160	2019.04.23	havi	28 764 525,00	5	2024.03.01	465 700,00	4 191 300,00	24 916 855,00	51	23 750 700	1,05
1718801	2019.09.11	havi	3 697 000,00	5	2024.08.01	60 000,00	240 000,00	3 481 544,00	56	3 360 000	1,04
1162671	2019.09.12	havi	5 345 993,00	5	2024.08.01	88 200,00	352 800,00	5 028 508,00	56	4 939 200	1,02
1278312	2019.11.28	havi	7 708 930,00	5	2024.10.01	128 300,00	256 600,00	7 470 744,00	58	7 441 400	1,00

**Határidős ügyletek**

**Mérleg fordulónapján nyitott**

Aktív portfólió

Pozíció nyitás

Nyitott pozíció

Adatok forintban

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

**Bebiztosító portfólió**

**Pozíció nyitás**

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2019.12.31-én
Eladás	EUR	2019.07.10	328,39	30 100	- 9 884 656	2020.07.08	- 94 623
Eladás	EUR	2019.07.02	325,34	300 000	- 97 602 000	2020.07.01	- 1 847 021
Eladás	EUR	2019.09.10	333,25	202 000	- 67 316 500	2020.09.09	- 276 245
Eladás	EUR	2019.11.18	338,67	200 000	- 67 734 000	2020.09.22	- 567 777
Eladás	USD	2019.11.04	291,05	160 000	- 46 567 440	2020.05.06	- 301 867
Eladás	USD	2019.11.04	292,68	500 000	- 146 338 100	2020.01.31	- 823 694
Eladás	USD	2019.07.09	286,97	511 000	- 146 641 670	2020.01.30	- 3 764 246
Eladás	EUR	2019.07.10	334,75	600 000	- 167 375 000	2022.07.11	- 2 223 782
Eladás	EUR	2019.07.10	334,77	200 000	- 66 954 000	2022.07.11	- 885 576
Eladás	EUR	2019.05.28	329,08	400 000	- 131 632 000	2020.06.24	- 953 272
					- 948 045 366		- 10 050 059
<b>Összesen:</b>					- 2 741 026 286		

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

**Aktív portfólió**

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

**Bebiztosító portfólió**

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

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Taglétszám viszony évközi megszűnése							Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(K)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**			
			1	2	3	4	5	6	7		
			a	b	c	d	e	f	g		
001	74QA01	16	0	0	0	0	0	0	0		
002	74QA02	17	0	0	0	0	0	0	0		
003	74QA03	18	0	5	0	0	0	0	5		
004	74QA04	19	5	7	0	0	0	0	12		
005	74QA05	20	10	11	0	0	0	0	21		
006	74QA06	21	23	14	0	0	0	0	37		
007	74QA07	22	35	22	0	0	0	0	57		
008	74QA08	23	53	18	0	0	0	0	71		
009	74QA09	24	59	24	1	0	0	0	82		
010	74QA10	25	65	35	0	0	0	0	120		
011	74QA11	26	77	18	0	0	0	0	95		
012	74QA12	27	99	28	1	0	0	0	126		
013	74QA13	28	144	25	1	0	0	0	168		
014	74QA14	29	132	32	1	0	0	0	163		
015	74QA15	30	135	28	0	0	0	0	163		
016	74QA16	31	169	28	2	0	0	0	195		
017	74QA17	32	196	23	2	0	0	0	217		
018	74QA18	33	209	19	6	0	0	0	232		
019	74QA19	34	286	18	7	0	0	0	297		
020	74QA20	35	336	31	9	0	0	0	358		
021	74QA21	36	339	18	15	0	0	0	342		
022	74QA22	37	439	32	16	0	0	0	455		
023	74QA23	38	495	28	17	0	0	0	504		
024	74QA24	39	548	34	19	0	0	0	563		
025	74QA25	40	681	42	21	0	0	0	702		
026	74QA26	41	834	53	27	0	0	0	860		
027	74QA27	42	847	41	29	1	0	0	858		
028	74QA28	43	975	46	33	0	0	0	988		
029	74QA29	44	1038	51	32	0	0	0	1057		
030	74QA30	45	968	38	33	0	0	0	973		
031	74QA31	46	839	34	29	0	1	0	843		
032	74QA32	47	776	43	27	4	0	1	787		
033	74QA33	48	716	27	17	0	0	0	726		
034	74QA34	49	733	39	15	0	0	0	757		
035	74QA35	50	706	31	19	0	0	0	718		
036	74QA36	51	666	34	28	0	0	0	672		
037	74QA37	52	660	27	18	1	0	0	668		
038	74QA38	53	596	20	19	2	1	0	594		
039	74QA39	54	568	18	9	2	1	0	574		
040	74QA40	55	557	14	17	0	2	1	551		
041	74QA41	56	560	22	19	1	8	0	556		
042	74QA42	57	529	12	13	3	12	0	513		
043	74QA43	58	530	14	13	4	21	0	506		
044	74QA44	59	539	15	16	3	28	0	509		
045	74QA45	60	471	10	10	4	17	0	450		
046	74QA46	61	484	8	8	0	19	0	445		
047	74QA47	62	510	5	8	3	18	0	486		
048	74QA48	63	482	8	5	3	27	0	455		
049	74QA49	64	467	1	1	7	157	0	303		
050	74QA50	65	291	2	1	4	83	0	225		
051	74QA51	66	193	1	0	0	34	0	160		
052	74QA52	67	92	0	0	2	11	0	79		
053	74QA53	68	75	0	0	1	9	0	65		
054	74QA54	69	66	0	0	0	6	0	60		
055	74QA55	70	36	0	0	0	2	0	34		
056	74QA56	71	44	4	0	0	4	0	44		
057	74QA57	72	29	0	0	0	1	0	28		
058	74QA58	73	25	0	0	0	4	0	21		
059	74QA59	74	16	0	0	1	1	0	14		
060	74QA60	75	10	0	0	0	1	0	9		
061	74QA61	76	13	0	0	0	1	0	12		
062	74QA62	77	12	1	0	0	1	0	12		
063	74QA63	78	14	0	0	0	3	0	11		
064	74QA64	79	3	0	0	0	1	0	2		
065	74QA65	80	3	2	1	0	0	0	4		
066	74QA66	81	3	0	0	0	1	0	2		
067	74QA67	82	1	0	0	0	1	0	0		
068	74QA68	83	1	0	0	0	0	0	1		
069	74QA69	84	0	0	0	0	0	0	0		
070	74QA70	85	1	0	0	0	0	0	1		
071	74QA71	86	1	0	0	0	0	0	1		
072	74QA72	87	2	0	0	0	0	0	2		
073	74QA73	88	0	0	0	0	0	0	0		
074	74QA74	89	0	0	0	0	0	0	0		
075	74QA75	90	0	0	0	0	0	0	0		
076	74QA76	91	0	0	0	0	0	0	0		
077	74QA77	92	0	0	0	0	0	0	0		
078	74QA78	93	0	0	0	0	0	0	0		
079	74QA79	94	0	0	0	0	0	0	0		
080	74QA80	95	0	0	0	0	0	0	0		
081	74QA81	96	0	0	0	0	0	0	0		
082	74QA82	97	0	0	0	0	0	0	0		
083	74QA83	98	0	0	0	0	0	0	0		
084	74QA84	99	0	0	0	0	0	0	0		
085	74QA85	100	0	0	0	0	0	0	0		
086	74QA86	Összesen	21517	1157	563	48	452	2	21611		





	Aktív		
	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2019. Év			
I. negyedév			
II. negyedév			
III. negyedév			
IV. negyedév		3,91%	
Éves hozamráta	14,90%	16,66%	14,36%

	Bebiztosító		
	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2019. Év			
I. negyedév			
II. negyedév			
III. negyedév			
IV. negyedév		3,62%	
Éves hozamráta	2,45%	3,04%	2,07%

Taglétszám alakulása korcoként

Sorszám	Sor kód	Megnevezés	Taglétszám alakulása korcoként							
			Év elején		Belpó	Általános			Egyéb megszűnés	Év végén
			1	2		3	4	5		
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0
002	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0
003	740A03	18	0	5	0	0	0	0	0	5
004	740A04	19	5	7	0	0	0	0	0	12
005	740A05	20	10	11	0	0	0	0	0	21
006	740A06	21	23	14	0	0	0	0	0	37
007	740A07	22	35	22	0	0	0	0	0	57
008	740A08	23	53	18	0	0	0	0	0	71
009	740A09	24	59	24	1	0	0	0	0	82
010	740A10	25	65	35	0	0	0	0	0	120
011	740A11	26	77	18	0	0	0	0	0	95
012	740A12	27	99	28	1	0	0	0	0	126
013	740A13	28	144	25	1	0	0	0	0	168
014	740A14	29	152	32	1	0	0	0	0	183
015	740A15	30	125	25	0	0	0	0	0	183
016	740A16	31	183	28	2	0	0	0	0	195
017	740A17	32	196	23	2	0	0	0	0	217
018	740A18	33	208	19	6	0	0	0	0	222
019	740A19	34	288	18	7	0	0	0	0	297
020	740A20	35	336	31	9	0	0	0	0	368
021	740A21	36	338	18	15	0	0	0	0	342
022	740A22	37	429	32	16	0	0	0	0	455
023	740A23	38	495	29	17	0	0	0	0	504
024	740A24	39	548	34	19	0	0	0	0	583
025	740A25	40	581	42	21	0	0	0	0	702
026	740A26	41	634	53	27	0	0	0	0	690
027	740A27	42	647	41	29	1	0	0	0	658
028	740A28	43	979	46	33	0	0	0	0	966
029	740A29	44	1038	51	32	0	0	0	0	1057
030	740A30	45	968	36	33	0	0	0	0	973
031	740A31	46	839	34	29	0	1	0	0	843
032	740A32	47	778	43	27	4	0	1	0	787
033	740A33	48	718	27	17	0	0	0	0	726
034	740A34	49	723	39	15	0	0	0	0	757
035	740A35	50	708	31	19	0	0	0	0	718
036	740A36	51	688	34	28	0	0	0	0	672
037	740A37	52	660	27	18	1	0	0	0	668
038	740A38	53	598	20	19	2	1	0	0	594
039	740A39	54	568	18	9	2	1	0	0	574
040	740A40	55	557	14	17	0	2	1	0	551
041	740A41	56	560	22	18	1	6	0	0	566
042	740A42	57	529	12	13	3	12	0	0	513
043	740A43	58	530	14	13	4	21	0	0	506
044	740A44	59	539	15	16	5	26	0	0	509
045	740A45	60	471	10	10	4	17	0	0	450
046	740A46	61	484	8	8	0	19	0	0	445
047	740A47	62	510	5	8	3	18	0	0	458
048	740A48	63	482	8	5	3	27	0	0	455
049	740A49	64	467	1	1	7	197	0	0	302
050	740A50	65	291	2	1	4	63	0	0	225
051	740A51	66	193	1	0	0	34	0	0	160
052	740A52	67	92	0	0	2	11	0	0	78
053	740A53	68	75	0	0	1	9	0	0	65
054	740A54	69	66	0	0	0	8	0	0	60
055	740A55	70	38	0	0	0	2	0	0	34
056	740A56	71	44	4	0	0	4	0	0	44
057	740A57	72	29	0	0	0	1	0	0	28
058	740A58	73	25	0	0	0	4	0	0	21
059	740A59	74	18	0	0	1	1	0	0	16
060	740A60	75	19	0	0	0	1	0	0	9
061	740A61	76	13	0	0	0	1	0	0	12
062	740A62	77	12	1	0	0	1	0	0	12
063	740A63	78	14	0	0	0	3	0	0	11
064	740A64	79	5	0	0	0	1	0	0	2
065	740A65	80	3	2	1	0	0	0	0	4
066	740A66	81	3	0	0	0	1	0	0	2
067	740A67	82	1	0	0	0	1	0	0	0
068	740A68	83	1	0	0	0	0	0	0	1
069	740A69	84	0	0	0	0	0	0	0	0
070	740A70	85	1	0	0	0	0	0	0	1
071	740A71	86	1	0	0	0	0	0	0	1
072	740A72	87	2	0	0	0	0	0	0	2
073	740A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0
074	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0
075	740A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	740A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	740A86	Összesen	21517	1197	563	48	452	2	0	21811

Szolgáltatási igénybevevők létszáma korévenként											
Sorszám	Sorrend	Hozzájáruló	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Kibúcskolt	Egyéb ok	Év végén	Mód
				1	2	3	4	5	6	7	8
				a	b	c	d	e	f	g	h
001	740001		Működésben		24	665	452	0	0	20	
Szolgáltatás értéktől megszűnés											
002	740001		Összesen		0	664	664	0	0	0	
003	7400101	16			0	0	0	0	0	0	
004	7400102	17			0	0	0	0	0	0	
005	7400103	18			0	0	0	0	0	0	
006	7400104	19			0	0	0	0	0	0	
007	7400105	20			0	0	0	0	0	0	
008	7400106	21			0	0	0	0	0	0	
009	7400107	22			0	0	0	0	0	0	
010	7400108	23			0	0	0	0	0	0	
011	7400109	24			0	0	0	0	0	0	
012	7400110	25			0	0	0	0	0	0	
013	7400111	26			0	0	0	0	0	0	
014	7400112	27			0	0	0	0	0	0	
015	7400113	28			0	0	0	0	0	0	
016	7400114	29			0	0	0	0	0	0	
017	7400115	30			0	0	0	0	0	0	
018	7400116	31			0	0	0	0	0	0	
019	7400117	32			0	0	0	0	0	0	
020	7400118	33			0	0	0	0	0	0	
021	7400119	34			0	0	0	0	0	0	
022	7400120	35			0	0	0	0	0	0	
023	7400121	36			0	0	0	0	0	0	
024	7400122	37			0	0	0	0	0	0	
025	7400123	38			0	0	0	0	0	0	
026	7400124	39			0	0	0	0	0	0	
027	7400125	40			0	0	0	0	0	0	
028	7400126	41			0	0	0	0	0	0	
029	7400127	42			0	0	0	0	0	0	
030	7400128	43			0	0	0	0	0	0	
031	7400129	44			0	0	0	0	0	0	
032	7400130	45			0	0	0	0	0	0	
033	7400131	46			0	1	1	0	0	0	
034	7400132	47			0	0	0	0	0	0	
035	7400133	48			0	0	0	0	0	0	
036	7400134	49			0	0	0	0	0	0	
037	7400135	50			0	0	0	0	0	0	
038	7400136	51			0	0	0	0	0	0	
039	7400137	52			0	0	0	0	0	0	
040	7400138	53			0	1	1	0	0	0	
041	7400139	54			0	1	1	0	0	0	
042	7400140	55			0	2	2	0	0	0	
043	7400141	56			0	7	7	0	0	0	
044	7400142	57			0	12	12	0	0	0	
045	7400143	58			0	21	21	0	0	0	
046	7400144	59			0	28	28	0	0	0	
047	7400145	60			0	17	17	0	0	0	
048	7400146	61			0	19	19	0	0	0	
049	7400147	62			0	18	18	0	0	0	
050	7400148	63			0	26	26	0	0	0	
051	7400149	64			0	156	156	0	0	0	
052	7400150	65			0	82	82	0	0	0	
053	7400151	66			0	34	34	0	0	0	
054	7400152	67			0	18	18	0	0	0	
055	7400153	68			0	9	9	0	0	0	
056	7400154	69			0	5	5	0	0	0	
057	7400155	70			0	2	2	0	0	0	
058	7400156	71			0	3	3	0	0	0	
059	7400157	72			0	1	1	0	0	0	
060	7400158	73			0	4	4	0	0	0	
061	7400159	74			0	1	1	0	0	0	
062	7400160	75			0	0	0	0	0	0	
063	7400161	76			0	1	1	0	0	0	
064	7400162	77			0	0	0	0	0	0	
065	7400163	78			0	1	1	0	0	0	
066	7400164	79			0	1	1	0	0	0	
067	7400165	80			0	0	0	0	0	0	
068	7400166	81			0	1	1	0	0	0	
069	7400167	82			0	1	1	0	0	0	
070	7400168	83			0	0	0	0	0	0	
071	7400169	84			0	0	0	0	0	0	
072	7400170	85			0	0	0	0	0	0	
073	7400171	86			0	0	0	0	0	0	
074	7400172	87			0	0	0	0	0	0	
075	7400173	88			0	0	0	0	0	0	
076	7400174	89			0	0	0	0	0	0	
077	7400175	90			0	0	0	0	0	0	
078	7400176	91			0	0	0	0	0	0	
079	7400177	92			0	0	0	0	0	0	
080	7400178	93			0	0	0	0	0	0	
081	7400179	94			0	0	0	0	0	0	
082	7400180	95			0	0	0	0	0	0	
083	7400181	96			0	0	0	0	0	0	
084	7400182	97			0	0	0	0	0	0	
085	7400183	98			0	0	0	0	0	0	
086	7400184	99			0	0	0	0	0	0	
087	7400185	100			0	0	0	0	0	0	

								Számítások értékei megnevezése			
088	740C3	DmLenen		4	4	4	0	0	0	20	
089	740C901		19	0	0	0	0	0	0	0	
090	740C902		17	0	0	0	0	0	0	0	
091	740C903		18	0	0	0	0	0	0	0	
092	740C904		19	0	0	0	0	0	0	0	
093	740C905		20	0	0	0	0	0	0	0	
094	740C906		21	0	0	0	0	0	0	0	
095	740C907		22	0	0	0	0	0	0	0	
096	740C908		23	0	0	0	0	0	0	0	
097	740C909		24	0	0	0	0	0	0	0	
098	740C910		25	0	0	0	0	0	0	0	
099	740C911		25	0	0	0	0	0	0	0	
100	740C912		27	0	0	0	0	0	0	0	
101	740C913		28	0	0	0	0	0	0	0	
102	740C914		29	0	0	0	0	0	0	0	
103	740C915		30	0	0	0	0	0	0	0	
104	740C916		31	0	0	0	0	0	0	0	
105	740C917		32	0	0	0	0	0	0	0	
106	740C918		33	0	0	0	0	0	0	0	
107	740C919		34	0	0	0	0	0	0	0	
108	740C920		35	0	0	0	0	0	0	0	
109	740C921		36	0	0	0	0	0	0	0	
110	740C922		37	0	0	0	0	0	0	0	
111	740C923		38	0	0	0	0	0	0	0	
112	740C924		39	0	0	0	0	0	0	0	
113	740C925		40	0	0	0	0	0	0	0	
114	740C926		41	0	0	0	0	0	0	0	
115	740C927		42	0	0	0	0	0	0	0	
116	740C928		43	0	0	0	0	0	0	0	
117	740C929		44	0	0	0	0	0	0	0	
118	740C930		45	0	0	0	0	0	0	0	
119	740C931		46	0	0	0	0	0	0	0	
120	740C932		47	0	0	0	0	0	0	0	
121	740C933		48	0	0	0	0	0	0	0	
122	740C934		49	0	0	0	0	0	0	0	
123	740C935		50	0	0	0	0	0	0	0	
124	740C936		51	0	0	0	0	0	0	0	
125	740C937		52	0	0	0	0	0	0	0	
126	740C938		53	0	0	0	0	0	0	0	
127	740C939		54	0	0	0	0	0	0	0	
128	740C940		55	0	0	0	0	0	0	0	
129	740C941		56	0	0	0	0	0	0	0	
130	740C942		57	0	0	0	0	0	0	0	
131	740C943		58	0	0	0	0	0	0	0	
132	740C944		59	0	0	0	0	0	0	0	
133	740C945		60	0	0	0	0	0	0	0	
134	740C946		61	1	0	0	0	0	0	1	
135	740C947		62	2	0	0	0	0	0	2	
136	740C948		63	2	0	1	0	0	0	1	</

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke piaci értéken	Befektetések kból a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
			1	2	3
			a	b	c
001	710J1	Összesen (2+34)	30 685 107	35 779 234	14 204 904
002	710J11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	25 194 704	28 169 065	6 594 735
003	710J1101	Izland	0	0	0
004	710J1102	Liechtenstein	0	0	0
005	710J1103	Norvégia	0	0	0
006	710J12	EU tagországok összesen (7+...+33)	25 194 704	28 169 065	6 594 735
007	710J1201	Ausztria	86 685	62 964	62 964
008	710J1202	Belgium	0	0	0
009	710J1203	Bulgária	0	0	0
010	710J1204	Ciprus	0	0	0
011	710J1205	Cseh Köztársaság	836 090	1 064 428	1 064 428
012	710J1206	Dánia	0	0	0
013	710J1207	Egyesült Királyság	0	0	0
014	710J1208	Észtország	0	0	0
015	710J1209	Finnország	0	0	0
016	710J1210	Franciaország	0	0	0
017	710J1211	Görögország	0	0	0
018	710J1212	Hollandia	0	0	0
019	710J1213	Horvátország	30 297	38 868	38 868
020	710J1214	Írország	0	0	0
021	710J1215	Lengyelország	1 469 375	1 592 927	1 592 927
022	710J1216	Lettország	0	0	0
023	710J1217	Litvánia	0	0	0
024	710J1218	Luxemburg	304 403	787 570	787 570
025	710J1219	Magyarország	22 043 467	24 019 804	2 445 475
026	710J1220	Málta	0	0	0
027	710J1221	Németország	0	0	0
028	710J1222	Olaszország	0	0	0
029	710J1223	Portugália	0	0	0
030	710J1224	Románia	331 368	484 437	484 436
031	710J1225	Spanyolország	0	0	0
032	710J1226	Svédország	0	0	0
033	710J1227	Szlovákia	0	0	0
034	710J1228	Szlovénia	93 019	118 067	118 067
035	710J13	Egyéb ország (35+...+39)	5 490 403	7 610 169	7 610 169
036	710J1301	Amerikai Egyesült Államok	5 490 403	7 610 169	7 610 169
037	710J1302	Kanada	0	0	0
038	710J1303	Japán	0	0	0
039	710J1304	Svájc	0	0	0
040	710J1305	Egyéb más országok	0	0	0

**Befektetések  
főbb adatainak  
devizanemenkénti megoszlása  
2019 .év**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	19 237 478	21 104 919
002	71OK2	EUR	1 091 514	1 589 216
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	7 656 186	9 871 153
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	2 699 929	3 213 946
008	71OK8	Összesen	30 685 107	35 779 234

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama			Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)			Mód
			Portfólió kódja	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	
			1	2	3	4	5	6	7	8		
			a	b	c	d	e	f	g	h		
001	71011	1. választható portfólió	Aktív	10 296 459 535	10 461 153 416	2 647 934	2 734 173	27 264 345		28 602 605		
002	71012	2. választható portfólió	Bebiztosító	3 863 133 895	3 906 533 376	1 737 799	1 740 432	6 713 351		6 799 056		
003	71013	3. választható portfólió	Függő	23 596 579	9 405 204	1 494 094	1 494 712	35 256		14 058		



Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
			1	2	3	4
			c	d	e	f
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon				
002	73OEA101	Nyitó állomány	31 332 919	31 775 645		
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 767 556	2 799 456		
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	393 516	257 397		
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 802 178	1 819 559		
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-1 706 960	2 642 845		
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	76	157		
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0		
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	965 269	1 517 662		
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	872 741	1 333 160		
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	60 538	90 935		
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	285 216	301 671		
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	629 739	628 157		
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-137	-21 815		
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	31 775 645	35 401 659		
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon				
017	73OEA201	Nyitó állomány	82 822	86 139		
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	965 269	1 517 662		
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0		
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0		
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	-397	654		
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	532	204		
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0		
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0		
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	961 504	1 507 308		
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0		
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0		
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	2	0		
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0		
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	581	165		
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0		
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	86 139	97 186		



**73OEB**

*Likviditási tartalékok*

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	3	13	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	10	-13	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	13	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	226	237	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	90	165	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	76	157	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	3	12	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	237	233	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	40 137	40 118	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	-19	206	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	7	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	40 118	40 331	

Határidős ügyletek  
(Mérleg fordulónapiáig lezár) eredményre gyakorolt hatása  
2019. év

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Első év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-6 803	4 724
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	3	5
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-9 179	-218 006
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	144 948	-2 558 721
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	31	-38
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	8 267	219 254
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	8 981	12 174
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-81	102
017	73OD17	Hitel felvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	2 067	-1 041
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	346 220	-343 356
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-12
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	5 358	2 537
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 947 373	6 332 725
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	76	157
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	393 518	257 397
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	60 538	90 935
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	872 741	1 333 160
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	961 506	1 507 308
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-137	-21 815
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	81	358
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	76	157
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	3	5
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	945 857	754 879
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	945 857	754 879

Határidős ügyletek  
(Mérleg fordulónapjáig lezáró) eredményre gyakorolt hatása  
2019. év

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípu	Nyereség/ Veszteség
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/044625	2019.02.01	2019.02.06	USD	277,5	HUF	4245000	1178265000	Vétel	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/042481	2018.08.06	2019.02.06	HUF	274,3	USD	1164677800	4246000	Eladási	-13587200
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/045728	2019.05.06	2019.05.08	USD	289,509	HUF	3220000	932955000	Vétel	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.05.06	2019.05.06	HUF	289,509	USD	932955000	3362000	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046880	2019.08.06	2019.08.07	USD	291,5	HUF	4246000	1237709000	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/044612	2019.02.01	2019.08.07	HUF	273,82	USD	1162639720	4246000	Eladási	-75069280
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/047427	2019.09.25	2019.09.26	USD	304,3	HUF	2455000	747056500	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046877	2019.08.06	2019.09.26	HUF	290,59	USD	713398450	2455000	Eladási	-33658050
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/047847	2019.11.04	2019.11.06	USD	294,13	HUF	1900000	558847000	Vétel	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	HUF	294,13	USD	558847000	1900000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/045727	2019.05.06	2019.11.06	HUF	285,8459	USD	920423798	3220000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	USD	285,8459	HUF	3220000	920423798	Vétel	0
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	06DSP/047846	2019.11.04	2019.11.06	USD	293,89	HUF	1204000	353843560	Vétel	
Citibank Europe Plc MO-I Fióktelepe	Devizaváltás	2019.11.06	2019.11.06	HUF	293,89	USD	353843560	1204000	Eladási	0

Nyereség-veszteség összesen: -122 314 530

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

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

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

976422

876422

0

-4 222 800

0

Opciók ügyletek  
2019. év

Budapest Országos  
Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kilrt opciók ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Vett opciók ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
a	b	c	d
-	-	-	-