

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 2023. év

1. A pénztár 2023. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2023. január 1.	2023. december 31.
Taglétszám (fő)	20 631	19 848

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2023. évben

Tartalékok közötti megosztás 2023.01.01.-2023.12.31	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

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

2022	-7,59	-6,83	-11,94	32 046 067	4,33	4,98	-1,94	5 985 921
2023	22,38	23,32	20,91	38 216 269	20,89	21,65	18,06	7 044 449

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

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Aktív portfolió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2014-2023)	7,50
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2009-2023)	8,73

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Bebiztosító portfolió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2014-2023)	3,92
	15 éves átlagos pénztári hozamráta* (2009-2023)	5,28

* a vagyongkezelői teljesítményt mutatja

Megnevezés	%
A 2023. évi infláció (december/december)	5,5
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2014-2023. évekre számítva)	4,87
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2009-2023. évekre számítva)	4,56

4. A választható és a szolgáltatási (járadékos) portfóliók 2023. évi nyitó és záró értékei (nettó eszközérték)

Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft)	2023. január 1.	2023. december 31.
Aktív	32 046 067	38 216 269
Bebiztosító	5 985 921	7 044 449
Szolgáltatási	81 309	79 624

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

5. A választható portfóliók és a szolgáltatási (járadékos) portfólió 2023. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Százalékos megoszlás 2023.01.01-én	Százalékos megoszlás 2023.12.31-én	Százalékos megoszlás 2023.01.01-én	Százalékos megoszlás 2023.12.31-én	Százalékos megoszlás 2023.01.01-én	Százalékos megoszlás 2023.12.31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,24%	1,15%	1,10%	1,49%	2,49%	6,55%
Lekötött betét	0,63%	0,53%	17,19%	17,42%	12,48%	12,70%
Magyar állampapír	39,34%	39,84%	61,57%	55,99%	85,05%	80,87%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettségért a magyar állam készfizető kezességét vállal	2,72%	2,46%	5,51%	10,07%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,87%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,94%	2,70%	8,98%	8,82%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,26%	0,98%	1,39%	1,80%	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,32%	8,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	12,60%	13,27%	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	28,12%	27,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,64%	2,94%	4,19%	4,50%	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,23%	0,00%	0,29%	-0,03%	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	-0,17%	0,00%	-0,22%	-0,06%	-0,02%	-0,12%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

befektetési eszköz	kockázati kitettség					
	Aktív			Bebiztosító		
	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>
Hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatozó 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. g1)</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</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

befektetési eszköz	kockázati kitettség					
	Aktív			Bebiztosító		
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
<u>kötvény (4. d6)</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>
Részvények, ingatlanok	20%	0%	35%	0%	0%	0%
- <u>A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e1 – e2)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>magyar piaci részvény</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e3 – e4)</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>fejlett piaci részvény</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>fejlődő piaci részvény</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>közép-kelet európai részvények</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

befektetési eszköz	kockázati kitettség					
	Aktív			Bebiztosító		
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
- <u>ingatlan (4. h)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
<u>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok*</u>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
- <u>külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</u>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
- <u>fejllett piaci részvény kitettség</u>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
- <u>fejlődő piaci részvény kitettség</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
- <u>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>
<u>Származtatott eszközök</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>határidős ügyletek (4. i)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>opciós ügyletek (4. j)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>
- <u>swap ügyletek (4. l)</u>	<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 2024. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása, célarányai és a referencia index

befektetési eszköz	kockázati kitettség					
	Aktív			Bebiztosító		
	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>
Hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatozó 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. g1)</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</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

befektetési eszköz	kockázati kitettség					
	Aktív			Bebiztosító		
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
<u>kötvény (4. d6)</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>
Részvények, ingatlanok	20%	0%	35%	0%	0%	0%
- <u>A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e1 – e2)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>magyar piaci részvény</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e3 – e4)</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>fejlett piaci részvény</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>fejlődő piaci részvény</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>
- <u>közép-kelet európai részvények</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

befektetési eszköz	kockázati kitettség					
	Aktív			Bebiztosító		
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)
- ingatlan (4. h)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok*	30%	5%	45%	0%	0%	5%
- <u>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</u>	0%	0%	15%	0%	0%	5%
- <u>külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</u>	30%	5%	45%	0%	0%	5%
- <u>fejllett piaci részvény kitettség</u>	20%	5%	35%	0%	0%	5%
- <u>fejlődő piaci részvény kitettség</u>	10%	0%	25%	0%	0%	5%
- <u>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</u>	0%	0%	5%	0%	0%	5%
Származtatott eszközök	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- <u>határidős ügyletek (4. i)</u>	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- <u>opciós ügyletek (4. j)</u>	0%	0%	15%	0%	0%	15%
- <u>swap ügyletek (4. l)</u>	0%	0%	10%	0%	0%	10%

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

Negatívrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+, -)		Első évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+, -)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7						
			c	d	e	f	g	h	z						
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	39 020 238	0	39 020 238	48 238 282	0	48 238 282							
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 értékvesztése	0	0	0	0	0	0							
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0							
009	730ME1121	1. Működőtett 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 értékvesztése	0	0	0	0	0	0							
016	730ME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0							
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részvessétek	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	39 020 226	0	39 020 226	48 238 253	0	48 238 253							
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	532 617	0	532 617	517 652	0	517 652							
033	730ME1221	1. Tapdíjkövetelések	526 917	0	526 917	517 652	0	517 652							
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	5 700	0	5 700	0	0	0							
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0							
039	730ME123	III. Értékpapírok	36 473 289	0	36 473 289	43 358 482	0	43 358 482							
040	730ME1231	1. Egyéb részvessétek	10 386 231	0	10 386 231	11 089 101	0	11 089 101							
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22 490 048	0	22 490 048	23 178 548	0	23 178 548							
042	730ME12321	2.1. Kötvények	3 226 616	0	3 226 616	3 765 115	0	3 765 115							
043	730ME12322	2.2. Kincstárnegyek és más állampapírok	18 102 932	0	18 102 932	17 960 916	0	17 960 916							
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000							
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 100 498	0	1 100 498	1 392 515	0	1 392 515							
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0							
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	3 497 032	0	3 497 032	9 096 934	0	9 096 934							
048	730ME1234	4. Határidőre Ogyletek értékelési különbözete	89 980	0	89 980	-6 119	0	-6 119							
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	2 014 320	0	2 014 320	2 362 139	0	2 362 139							
050	730ME1241	1. Pénztárok	0	0	0	0	0	0							
051	730ME1242	2. Pénzügyi elszámolási betétszámla	635 135	0	635 135	588 302	0	588 302							
052	730ME1243	3. Elkülönített betétszámla	1 446	0	1 446	170 046	0	170 046							
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 224 344	0	1 224 344	1 424 344	0	1 424 344							
054	730ME1245	5. Devizaszámla	121 056	0	121 056	183 836	0	183 836							
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	32 339	0	32 339	15 611	0	15 611							
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0	12	29	0	29							
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0							
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12	0	12	29	0	29							

730A

Eredménykimutatás - Pénzgr. működési tevékenysége

Nyitóállomány

Sorozálm	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	
			a	b	c	d	e	f	g
001	730A01	Tégek által fizetett tagdíj	118 124	0	118 124	114 321	0	114 321	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	10 495	0	10 495	10 046	0	10 046	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékkészítés (-)	33 420	0	33 420	33 124	0	33 124	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	2 198	0	2 198	2 455	0	2 455	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	98 397	0	98 397	93 698	0	93 698	
006	730A06	Tégek egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	54	0	54	6	0	6	
008	730A08	Működési célra kifizetett eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	42 586	0	42 586	63 492	0	63 492	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	141 037	0	141 037	157 186	0	157 186	
011	730A11	Működésével kapcsolatos ráfordítások	170 601	0	170 601	172 442	0	172 442	
012	730A111	Anyagiellátó ráfordítások	94 143	0	94 143	102 911	0	102 911	
013	730A1111	Anyagköltség	212	0	212	212	0	212	
014	730A1112	Idénybe vett szolgálatok	71 672	0	71 672	82 070	0	82 070	
015	730A11121	Adm.naaztráció és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezethek fizetett díj (számlás alapon)	68 265	0	68 265	78 508	0	78 508	
016	730A11122	Tagaznvezéssel kapcsolatos öngyököl díj (számlás alapon)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgáló díj (számlás alapon)	1 619	0	1 619	2 159	0	2 159	
018	730A11124	Aktuárius díj (számlás alapon)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számlás alapon)	3 048	0	3 048	3 403	0	3 403	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	740	0	740	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgálatok költsége	22 259	0	22 259	20 629	0	20 629	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	33 159	0	33 159	23 626	0	23 626	
023	730A1121	Bérfizetés	17 615	0	17 615	19 852	0	19 852	
024	730A11211	Állományos tartozó pénzületi alkalmazottak munkabérei	5 455	0	5 455	5 952	0	5 952	
025	730A11212	Állományos nem tartozók munkabérei	12 160	0	12 160	13 860	0	13 860	
026	730A11212	Aktuárius díj (megbízói díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A11212	Szaktanácsadás díja (megbízói díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagaznvezéssel kapcsolatos öngyököl díj (megbízói díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A11212	Pénzületi tartozásokért fizetett díj	11 260	0	11 260	12 960	0	12 960	
030	730A11212	Egyéb, állományba nem tartozók munkabérei	900	0	900	900	0	900	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 049	0	11 049	1 028	0	1 028	
032	730A1123	Bérfizetések	4 495	0	4 495	2 746	0	2 746	
033	730A113	Értékpapírokért fizetés	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működésével kapcsolatos egyéb ráfordítások	43 299	0	43 299	45 905	0	45 905	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	11 671	0	11 671	13 846	0	13 846	
036	730A1142	Működési célú tartalékkészítés (vagy más kötelezettségek)	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	31 628	0	31 628	32 059	0	32 059	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-29 564	0	-29 564	-15 246	0	-15 246	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszafizetés (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamattal ellátott bevételek	6 637	0	6 637	19 504	0	19 504	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, kölcsönök után kapott (járó) kamatok	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyes részlelt kamatok, kamattal ellátott bevételek	6 637	0	6 637	19 504	0	19 504	
043	730A143	Hitelviszony megteremtéshez kamatozó értékpapír értékesítésben lévő kamatok (-)	0	0	0	0	0	0	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0	0	0	0	0	
045	730A16	Befektetési jegyek részlelt hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyes műveletek egyéb részlelt bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	730A19	Értékelési különbözeteiben elszámolt várható hozam	4 502	0	4 502	-4 502	0	-4 502	
049	730A191	Idényben járó kamatok	4 502	0	4 502	-4 502	0	-4 502	
050	730A192	Járó osztalékok	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb pénzügyes műveletek adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	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)	11 139	0	11 139	15 002	0	15 002	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamattal ellátott ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek részlelt vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözeteiből képzett működési célú tartalékok	4 502	0	4 502	-4 502	0	-4 502	
063	730A251	Idényben járó kamatok	4 502	0	4 502	-4 502	0	-4 502	
064	730A252	Járó osztalékok	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb pénzügyes műveletek adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
067	730A26	Pénzügyes műveletek egyéb ráfordítások	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	15	0	15	13	0	13	
070	730A281	Vagyonkezelési díjak	0	0	0	0	0	0	
071	730A282	Leértékelési díjak	15	0	15	13	0	13	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A20	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	4 517	0	4 517	-4 489	0	-4 489	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	6 622	0	6 622	19 491	0	19 491	
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	Adózás előtti költségvetés (-)	0	0	0	0	0	0	
079	730A35	Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33-34) (+/-)	-22 942	0	-22 942	4 245	0	4 245	

caq

73OB

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Sorszám	Borkód	Nevnevezés	Nyersadatok cím forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
							Mod		
			c	d	e	f	g	h	i
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	2 411 055	0	2 411 055	2 319 922	0	2 319 922	7
002	73OB02	Munkáltatói tandíj-hozzájárulás	227 287	0	227 287	218 770	0	218 770	7
003	73OB03	Más nem fizetett tagdíjak megtérülése (-)	536 877	0	536 877	531 577	0	531 577	7
004	73OB04	Utólag befizelt tagdíjak	33 075	0	33 075	37 049	0	37 049	7
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 134 737	0	2 134 737	2 044 181	0	2 044 181	7
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	338 733	0	338 733	359 188	0	359 188	7
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	338 733	0	338 733	359 188	0	359 188	7
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	1 744	0	1 744	179	0	179	7
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére jutottoni eseti adomány	0	0	0	0	0	0	7
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	509 868	0	509 868	503 281	0	503 281	7
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 985 080	0	2 985 080	2 906 787	0	2 906 787	7
012	73OB11	Egyéni számlán előző évi szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	509 868	0	509 868	503 281	0	503 281	7
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat leegold bevételek	1 012 888	0	1 012 888	1 878 528	0	1 878 528	7
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatleegold bevételei	1 258 205	0	1 258 205	2 035 786	0	2 035 786	7
015	73OB122	Hátrahagyott megtérítendő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	245 519	0	245 519	159 240	0	159 240	7
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hátrahagyott megtérítendő értékpapírok nyereségilegesei különbözete (érőlynyereség)	383 717	0	383 717	253 542	0	253 542	7
017	73OB14	Befektetési egységek realizált hozama	438 785	0	438 785	0	0	0	7
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	501 773	0	501 773	888 157	0	888 157	7
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	214 639	0	214 639	882 950	0	882 950	7
020	73OB17	Nyereségilegesei különbözeten előző évi nyereség	-2 891 118	0	-2 891 118	5 497 428	0	5 497 428	7
021	73OB171	Időben elszámolt kamatok	280 758	0	280 758	-4 518	0	-4 518	7
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	7
023	73OB173	Devizárfolyam-változásból adódó értékeltőlönbözlet	818 428	0	818 428	-552 215	0	-552 215	7
024	73OB173	Nyereségilegesei különbözeten (érőlynyereség)	877 189	0	877 189	-397 802	0	-397 802	7
025	73OB173	Veszteségilegesei különbözeten (érőlyvesztés)	58 743	0	58 743	154 313	0	154 313	7
026	73OB174	Egyéb piaci értéktőlönbözletből adódó értékeltőlönbözlet	-3 970 302	0	-3 970 302	6 054 157	0	6 054 157	7
027	73OB174	Nyereségilegesei különbözeten (érőlynyereség)	-2 578 890	0	-2 578 890	4 091 548	0	4 091 548	7
028	73OB174	Veszteségilegesei különbözeten (érőlyvesztés)	1 391 412	0	1 391 412	-1 962 609	0	-1 962 609	7
029	73OB18	Befektetési célú nyereségek hasznosításából előadásból származó bevételek	0	0	0	0	0	0	7
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-359 518	0	-359 518	9 188 601	0	9 188 601	7
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-387 974	0	-387 974	9 188 214	0	9 188 214	7
032	73OB191	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 525 562	0	2 525 562	3 888 588	0	3 888 588	7
033	73OB191	Egyéni számlákat megillető értéktőlönbözlet	-2 893 538	0	-2 893 538	5 497 628	0	5 497 628	7
034	73OB192	Szolgáltatási tevékenységek megillető hozam bevételek	8 458	0	8 458	12 387	0	12 387	7
035	73OB192	Szolgáltatási tevékenységek megillető realizált hozam	6 038	0	6 038	12 587	0	12 587	7
036	73OB192	Szolgáltatási tevékenységek megillető értéktőlönbözlet	2 418	0	2 418	-200	0	-200	7
037	73OB20	Fixtörzvény kamatok és kamatleegold ráfordítások	0	0	0	0	0	0	7
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hátrahagyott megtérítendő értékpapírok veszteségilegesei különbözete (érőlyvesztés)	1 380 988	0	1 380 988	404 466	0	404 466	7
039	73OB22	Befektetési egységek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	7
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítások	327 092	0	327 092	258 255	0	258 255	7
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	7
042	73OB25	Befektetési tevékenységek kapcsolatos egyéb ráfordítások	300 140	0	300 140	319 816	0	319 816	7
043	73OB251	Vagyonkezelési díjak	288 457	0	288 457	307 862	0	307 862	7
044	73OB252	Letétkezelési díjak	10 140	0	10 140	10 719	0	10 719	7
045	73OB253	Befektetési tevékenységek kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 543	0	1 543	1 235	0	1 235	7
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 008 220	0	2 008 220	980 537	0	980 537	7
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	2 008 053	0	2 008 053	980 372	0	980 372	7
048	73OB262	Szolgáltatási tevékenységek terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	167	0	167	165	0	165	7
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-2 387 738	0	-2 387 738	8 218 084	0	8 218 084	7
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozam	517 509	0	517 509	2 708 216	0	2 708 216	7
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírt nettó értéktőlönbözlet	-2 893 538	0	-2 893 538	5 497 628	0	5 497 628	7
052	73OB273	Szolgáltatási tevékenységek helyrehozható nettó hozam	5 871	0	5 871	12 422	0	12 422	7
053	73OB274	Szolgáltatási tevékenységek helyrehozható értéktőlönbözlet	2 418	0	2 418	-200	0	-200	7
054	73OB28	Fedezett célú értéktőlönbözlet (10-11+27) (-)	107 478	0	107 478	10 621 590	0	10 621 590	7
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözeteinek összegében	2 475 214	0	2 475 214	2 403 526	0	2 403 526	7
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	517 509	0	517 509	2 708 216	0	2 708 216	7
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értéktőlönbözletből	-2 893 538	0	-2 893 538	5 497 628	0	5 497 628	7
058	73OB283	Időben elszámolt kamatok	259 210	0	259 210	-3 848	0	-3 848	7
059	73OB283	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	7
060	73OB283	Devizárfolyam különbözeteiből	818 428	0	818 428	-552 215	0	-552 215	7
061	73OB283	Egyéb piaci értéktőlönbözletből adódó értéktőlönbözletből	-3 971 172	0	-3 971 172	6 053 687	0	6 053 687	7
062	73OB284	Szolgáltatási tevékenységek jóváírt nettó hozamból	5 871	0	5 871	12 422	0	12 422	7
063	73OB285	Szolgáltatási tevékenységek jóváírt értéktőlönbözletből	2 418	0	2 418	-200	0	-200	7
064	73OB285	Időben elszámolt kamatok	1 548	0	1 548	-670	0	-670	7
065	73OB285	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	7
066	73OB285	Devizárfolyam különbözeteiből	0	0	0	0	0	0	7
067	73OB285	Egyéb piaci értéktőlönbözletből adódó értéktőlönbözlet	870	0	870	470	0	470	7

cel. — — — — —

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nevszerzők szerinti						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	0
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	0
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	0
004	730C04	Üldög bafolyó tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0
008	730C08	Likviditási célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	0
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	109	0	109	0	0	0	0
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	109	0	109	0	0	0	0
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	16	0	16	0	0	0	0
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	6 806	0	6 806	24 504	0	24 504	0
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 806	0	6 806	24 504	0	24 504	0
014	730C122	Hitehivszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárban lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	0
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitehivszonyt megtestesítő értékpapírok nyereség/elfelgő különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0
019	730C17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	5 848	0	5 848	-5 848	0	-5 848	0
020	730C171	Időarányosan járó kamat	5 848	0	5 848	-5 848	0	-5 848	0
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
022	730C173	Devizárfolyam-változásból adódó értékkelonbózet	0	0	0	0	0	0	0
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
025	730C174	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkelonbózet	0	0	0	0	0	0	0
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásiából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0
029	730C18	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12*...+18)	12 854	0	12 854	18 656	0	18 656	0
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	3 970	0	3 970	6 480	0	6 480	0
031	730C192	Azonos tétlen befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	8 884	0	8 884	12 176	0	12 176	0
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitehivszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	0
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	16	0	16	15	0	15	0
038	730C251	Ványonkezelési díjak	0	0	0	0	0	0	0
039	730C252	Letétkelzési díjak	16	0	16	15	0	15	0
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különbözlet egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20*...+25)	16	0	16	15	0	15	0
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	6	0	6	0
043	730C262	Azonos tétlen befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	11	0	11	9	0	9	0
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	12 838	0	12 838	18 641	0	18 641	0
045	730C28	Likviditási és kockázati célú tartalék képzés (10-11+/-27) (-)	12 731	0	12 731	18 641	0	18 641	0
046	730C281	Értékelési különbözeten képzett likviditási célú tartalék	1 742	0	1 742	-1 742	0	-1 742	0
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	1 742	0	1 742	-1 742	0	-1 742	0
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
049	730C2813	Devizárfolyam különbözletek	0	0	0	0	0	0	0
050	730C2814	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkelonbózetek	0	0	0	0	0	0	0
051	730C282	Egyéb likviditási célú hozam	2 316	0	2 316	8 216	0	8 216	0
052	730C283	Azonos tétlen befizetések befektetési hozamára	8 873	0	8 873	12 167	0	12 167	0

Handwritten signature

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Tagjai részére

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár („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 46.238.282 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 4.245 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék záró állománya 45.340.343 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 beszámolóknak 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 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztár 2023. 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 beszámolóban 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. május 22.

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

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