

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2024. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2025. május 21.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár alapadatai és vezetése

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Adószám: 18087664-1-41

Honlapja: www.bpnyugdij.hu

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

Dr. Németh Krisztián

Bogár Miklós

Dr. Barna Kornél József

Dr. Takács Ágnes

Dr. Lélfa Koppány Tibor

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Dr. Sándor Csaba

Szűcs Zoltán

Dr. Fűrjné Jászter Beáta

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

A mérlegkészítésért felelős személy:

Nemes Zoltán

Regisztrációs szám: 133512

A pénztárakra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft.

Nyilvántartási szám: 00 2121

Karikás Judit

Regisztrációs szám: 006234

Letétkezelő pénzintézet:

Raiffeisen Bank Zrt.

Számlavezető pénzintézet:

MBH Bank Nyrt.

Vagyonkezelő:

MBH Alapkezelő Zrt.

A pénztár képviselőjére jogosult személy adatai:

Dr. Németh Krisztián

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer

A Pénztár Számviteli Politikája a 2000. évi C. törvénnyel és a (223/2000. (XII. 19.) Korm. rend. módosításaival összhangban készült, 2022.04.26-tól hatályos.

A Pénztár elszámolóegységes nyilvántartási rendszerrel működik, analitikus és főkönyvi nyilvántartását forintban vezeti.

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Alapszabálya alapján a 2024. évre előírt egységes tagdíj összege 6.000 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2024. évben a befizetett tagdíjak tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakult:

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
10.000 Ft-ig	90%	10%	0%
10.001 – 120.000 Ft-ig	94%	6%	0%
120.001 – 240.000 Ft-ig	95%	5%	0%
240.001 – 500.000 Ft-ig	97%	3%	0%
500.001 Ft-tól	98%	2%	0%

Taglétszám alakulása

A Pénztár taglétszáma 2024. december 31-én **19.369** fő, ami az előző évi záró taglétszámnál **479** fővel kevesebb.

2024. évben a belépők száma **86** fő, ebből a más pénztárból átlépők száma **18** fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **565** főnek szűnt meg, mely az előző évi **846** főnél **281** fővel kevesebb.

A beszámolási időszakban **276** fő esetében szolgáltatás igénybevétel, **80** fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg **166** fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és **43** fő volt az elhunyt tagok száma.

Ugyanezen adatok 2023. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétel **443** fő, **73** fő átlépés, **285** fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, és **45** fő elhunyt.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
I. negyedév	79	26	18	48	0
II. negyedév	79	13	9	46	0
III. negyedév	61	27	8	40	0
IV. negyedév	57	14	8	32	0
Összesen:	276	80	43	166	0

A tagsági jogviszony megszűnések számának alakulását az előző évhez képest az alábbi táblázat szemlélteti:

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
2023	443	73	45	285	0
2024	276	80	43	166	0

A szolgáltatást igénybe vevők száma 2023. évhez képest 37,7 %-kal, azaz **167** fővel csökkent az előző időszak adatához képest. Szintén csökkent az elhunytak és a várakozási időt követő kilépések száma. Az elhunytak esetében 4,4 %-os, 2 főt kitevő csökkenésről, míg a 10 év után kilépők esetében mintegy 41,8 %-os, azaz 119 fős csökkenésről beszélhetünk.

A más pénztárba átlépő tagok részére történő kifizetések száma a 2024. évben **7** fővel, 9,6 %-kal nőtt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra 1.195.676 ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan 4.332 eFt/fő kifizetést jelent,
- átlépésre 202.779 ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan 2.535 eFt/fő kifizetést jelent,
- haláleset kapcsán 84.379 ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan 1.962 eFt/fő kifizetést jelent,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével 257.701 eFt került kifizetésre, ez átlagosan 1.552 eFt/fő,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával 995.542 ezer forint, ami átlagosan 1.186 eFt/fő kifizetést jelent,
- járadékos számlára átcsoportosítás éves szinten 39.186 ezer forint értékben történt.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel.

Járadékot a Pénztár 2024. év elején 15 fő részére folyósított. Az üzleti év során 3 pénztártag járadékszolgáltatása szűnt meg, míg szintén 3 fő új igénybe vevőt vett nyilvántartásba a Pénztár.

2024.12.31-én a járadékszolgáltatásban részesülő tagok száma 15 fő volt. A járadékszolgáltatást igénybe vevőkről részletesebb információkat tartalmaz a Pénztár biztosításmatematikai mérlege.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2024. december 31-i** mérlegfőösszege **55.310.072** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **19,6** %-kal magasabb.

ESZKÖZÖK

A Pénztár a mérlegben eszközként mutatja ki a Pénztár rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a működését szolgáló, valamint a nyugdíj szolgáltatás, a likviditás és kockázat fedezetéül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (eFt)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	17.493	0,03%
B) Forgóeszközök	55.292.561	99,97%
C) Aktív időbeli elhatárolások	18	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	55.310.072	100,00%

A) Befektetett eszközök (17.493 ezer forint)

A Pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik. Az értékpapírokat forgatási céllal szerezte be, ezért ezek a forgóeszközök között vannak kimutatva. Azonban befektetett pénzügyi eszközként tartja nyilván az adminisztrációs szolgáltatóban, az EHP Zrt.-ben a tárgyévben megvásárolt 66,67 %-os részesedést. Ez alkotja a mérlegben a Befektetett eszközök 17.493 eFt-os összegét.

B) Forgóeszközök (55.292.561 ezer forint)

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések **792.789** ezer forint összegben, amit a tagdíj követelések (az egységes tagdíjak megfizetésének elmaradásából adódóan) alkotnak.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **52.250.654** ezer forint, amely a forgóeszközök **94,5%**-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik. A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között **2.249.118** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **4,07** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (18 ezer forint)

A Pénztár a 2024. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást 18 ezer forint értékben tart nyilván. Ez az összeg a postai alfiók bérleti díjának elhatárolásából adódik, mivel már 2024-ben kiszámlázásra került a 2025. I. negyedévére vonatkozó bérleti díj.

FORRÁSOK

A Pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket és a passzív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	112.520	0,20 %
E) Céltartalékok	54.979. 023	99,40 %
F) Kötelezettségek	83.994	0,15 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	134.535	0,25 %
FORRÁSOK összesen	55.310.072	100,00%

D) Saját tőke (112.520 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **112.394** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyévi **126** ezer forint összegű eredményéből áll.

E) Céltartalékok (54.979.023 ezer forint)

A Pénztár a korábbi években, valamint a beszámolási évben várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. A Működési tartalékra jutó értékelési különbözetre képzett céltartalék összege 2024. december 31-én **0** forint, mivel 2024.12.31-ig befolyt a működési számlára jutó folyószámlakamat összege.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A fedezeti céltartalék nagysága **54.130.078** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre. A Pénztár Likviditási céltartalékának záró egyenlege **56.156** ezer forint, melyből **15** ezer forint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett és **56.141** ezer forint az egyéb célra képzett tartalék összege, Likviditási portfólió értékkülönbözetre képzett céltartalékot nem tart nyilván a Pénztár.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **45.260.716** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **2.021.634** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **228.634** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **4.499** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg a NAV által adójóváírás jogcímén utalt befizetések, melynek összege **360.397** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **51.711** ezer forinttal növelték a tartalékot. Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **10.082.387** ezer forint.

Az értékelési különbözet **-87.513** ezer forintos értéket tett ki 2024.12.31-én.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **1.234.862** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2024. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **1.337.622** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **84.379** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **1.253.243** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **202.779** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyionkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **1.093.967** ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

A Pénztár 2015. évtől kezdődően él a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti – a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától – a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. Ennek megfelelően 2024.12.31-én a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamából **36.529** ezer forint került levonásra. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **6.108** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktőkéből átcsoportosítás nem történt.

A fentiekből látható, hogy az egyéni számlák állományát növelő tételek jelentősen magasabbak voltak, mint a csökkentők, így a záró állomány az üzleti év során jelentősen nőtt, végül **54.036.486** ezer forintos értéken zárta a 2024. évet.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **93.592 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen: **54.130.078 eFt**

Egyéni számlák záró állománya: **54.036.486 eFt**

Szolgáltatási számlák záró állománya: **93.592 eFt**

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	38.031.986	45.260.716
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2.906.787	3.110.504
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	25.521	51.711
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3.688.588	10.082.387
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	5.497.626	-87.513
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	11.648	6.108
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	2.016.010	1.234.862
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	1.114.041	1.337.622
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	265.407	202.779
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	503.261	495.340
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	980.372	1.093.967
Egyéb változás (+/-)	-22.349	-22.857
Egyéni számlák záróállománya	45.260.716	54.036.486
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	81.312	79.627
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	2.016.010	1.234.862
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-200	-308
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	12.587	7.308
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	2.029.917	1.227.755
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	165	142
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	79.627	93.592

Likviditási céltartalék alakulása

A likviditási céltartalék összege **56.156** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **56.141** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 99,997 %-a.
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **15** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 0,003 %-a).

Likviditási céltartalék összesen:	56.156 eFt
Egyéb likviditási célokra:	56.141 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	15 eFt

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	1.742	0
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-1.742	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	16	8
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	12.167	6.450
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	11.648	6.108
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	527	335
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	8	15
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	44.318	52.611
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	8.216	3.449
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	77	81
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	52.611	56.141

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékának alakulása

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát **792.789** ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelése után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka az előző évhez képest 53,33 %-kal nőtt. A jelentős mértékű növekedés az egységes tagdíj mértékének 4 ezer Ft-ról 6 ezer Ft-ra emelésének következménye.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg **99,40%**-át teszik ki.

Céltartalékok alakulása 2024. december 31-én:

Megnevezés	Nyitó állomány	Adatok ezer forintban	
		Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	0	0	0
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
Fedezeti céltartalék	45.340.343	8.789.735	54.130.078
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	45.260.716	8.775.770	54.036.486
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	79.627	13.965	93.592
Likviditási és kockázati céltartalék	52.619	3.537	56.156
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	52.611	3.530	56.141
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	8	7	15
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	517.652	275.137	792.789
működési célú	30.152	21.631	51.783
fedezeti célú	487.500	253.506	741.006
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	45.910.614	9.068.409	54.979.023

F) Kötelezettségek (83.994 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (**83.994** ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (**60.653** ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (**914** ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (**12.573** ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (**9.854** ezer forint összegben) adódik.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségei állományának részletezése (ezer forintban):

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	60.653
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	914
Személyi jövedelemadó elszámolás	4.592
Költségvetési befizetési kötelezettségek	1.969
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	2.762
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések, kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	3.196
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	54
Azonosítatlan függő befizetések	9.854

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kimutatott, a Pénztár felügyeleti szervével szembeni kötelezettségek közt kimutat a Pénztár egy 2.213 ezer Ft összegű túlfizetést, ami a 2024.III. negyedévi felügyeleti változó díj téves megállapításából és befizetéséből adódik. A túlfizetés összege 2025. januárjában, a 2024. IV. negyedévre vonatkozó változó díj befizetésekor rendezésre került.

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **3.130** ezer Ft volt. **2024.** év végén függő befizetesként 215 %-kal magasabb állományt, **9.854** ezer forintot tart nyilván a Pénztár. Az azonosítatlan tételek alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Azonosítatlan befizetések állományának alakulása című táblázata mutatja be.

G) Passzív időbeli elhatárolások (134.535 ezer forint)

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó, illetve azt terhelő azon költségeket mutatja ki a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható.

Az elszámolásegységes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2024. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a Pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2023. évhez képest 0,57 %-os növekedést mutat. Az elhatárolt összeg jelentős részét az elhatárolt vagyonkezelői díjak adják. A vagyonkezelő referenciahozamokat meghaladó teljesítményének eredményeként a vagyonkezelő az Aktív portfólióban 82.293 ezer forint, a Bebiztosító portfólióban pedig 9.846 ezer forint sikerdíjra jogosult. A sikerdíjak kifizetése 2025. januárjában megtörtént.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj, sikerdíj	117.765
Letétkezelői díj	947
Egyéb tételek	15.823
Összesen	134.535

A Pénztár eredményeinek bemutatása

A Pénztár bevételei alapvetően a tagdíjbevételekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásból, eseti adományokból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődnek össze, míg ráfordításai jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkeznek.

A Pénztár a jogszabályoknak megfelelően tartalékonként elkülönített eredmény-kimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

Működési tevékenység

A működés fedezetét a Pénztár tagdíjbevételeinek, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásnak a küldöttközgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra kapott rendszeres és eseti támogatás, illetve a működésre fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás fedezeti tartalékra jutó hányadából, 2007. évtől a tagok rendelkező nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt adójóváírásból, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből képzett céltartalék adja.

A Pénztár a nyugdíj szolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván: a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyonát tartalmazó egyéni számlák tartalékként, valamint a már szolgáltatást igénylő tagok követeléseit tartalmazó szolgáltatási tartalékként.

Likviditás biztosítása

Likviditási célú bevételt képez a likviditási tartalék befektetett részén realizált hozam és értékelési különbözet.

A Pénztár likviditási tevékenységre elszámolt, ráfordításokkal csökkentett bevételből egyéb célra, valamint azonosítatlan befizetések hozamára képez tartalékot.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

A Pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből – amely a működéssel kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete –, másrészt a befektetési tevékenység eredményéből – amely a befektetésekből származó bevételek, illetve ráfordítások különbözete – tevődik össze.

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-6.540
Befektetési tevékenység eredménye	6.666
Mérleg szerinti eredmény	126

A Pénztár előző évi mérleg szerinti eredménye **4.245** ezer forint, amelyhez képest a tárgyév mérleg szerinti eredménye 4.119 ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékot érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **157.196** ezer forint volt, tárgyévben **182.035** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **57,32** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből, hozamelvónásból illetve a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásából tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Kiadások megnevezése	2023. év (ezer forint)	2024. év (ezer forint)	Változás (%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	76.508	80.877	105,71%	42,89%
Személyi jellegű ráfordítások	23.626	28.092	118,90%	14,90%
Könyvvizsgálói díj	2.159	2.445	113,25%	1,30%
Felügyeleti díj	13.846	16.487	119,07%	8,74%
Szaktanácsadás díja (jogi)	3.403	4.031	118,45%	2,14%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Ügyfélszolgálati díj	4.200	4.200	100,00%	2,22%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	48.700	52.443	107,69%	27,81%
Összesen	172.442	188.575	109,40%	100,0%

Adminisztrációs díj

2024. évben adminisztrációs díjként **80.877** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 5,71 %-kal magasabb összeg és az összes költség 42,89 %-át teszi ki. A növekedés oka a szerződéses nyilvántartási díj növekedése volt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Személyi jellegű ráfordítások

2024. évben a személyi jellegű ráfordítás **28.092** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, a tisztségviselők tiszteletdíjából, és ezek járulékaiból áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél mintegy 19 %-os költségnövekedés következett be, így 2024-ben ezek a költségek az összes költség 14,9 %-át tették ki.

2024. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **14.283** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.857** eFt.

A vezető tisztségviselőknek (az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak) a Pénztár nem folyósított előleget vagy bármilyen más kölcsönt, a nevükben garanciákat nem vállalt.

A Pénztár 2024. év végén 5 fő alkalmazottat foglalkoztatott:

- 2024. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **8.251** eFt volt.
- 2024. évben az állományba nem tartozók közterhekkal növelt bérköltsége **2.530** ezer forint.

Ezen felül a személyi jellegű ráfordítások között szerepel még **54** ezer forint reprezentációs költség ennek közterhei, **18** ezer forint.

Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2024. évben **2.445** ezer forint, mely 13,2 %-os növekedést mutat az előző évi értékhez képest és az összes költség 1,3 %-át teszi ki. A növekedés mögött a könyvvizsgálói szerződés módosulása és ezen keresztül a díj növekedése áll.

Felügyeleti díj

A 2024. évre fizetendő díj az előző évihez képest 19,07 %-kal nőtt, aminek oka a pénztári vagyon jelentős mértékű növekedése. A felügyeleti díj az összes működési költség 8,74 %-át teszi ki.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által megbízott ügyvédi irodának kifizetett jogi szolgáltatási díj a 2024. évhez képest 18,45 %-kal nőtt. A növekedés hátterében a szerződésben rögzített havi szolgáltatási díj növekedése áll.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2024-ben nem számolt el költséget.

Ügyfélszolgálati díj

Az ügyfélszolgálati díj szerződés alapján megállapított értéke immár évek óta változatlan, a Budapest Bankkal kötött, majd a bankok összeolvadása után az MBH Bankkal változatlan formában fenntartott megállapodás értelmében a bank Központi Ügyfélszolgálat a pénztártagokkal való kapcsolattartást látja el kiszervezett tevékenység formájában. Ennek éves díja 4.200 ezer Ft.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2024. évben hirdetési költség jogcímen nem számolt el költséget.

Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások összege az alábbiak szerint változott:

Egyéb költségek és ráfordítások részletezése	2023	2024
Egyéb költségek és ráfordítások (ezer forintban):	48.700	52.443
Anyagköltség	212	0
Posta, telefon, fax	2.869	5.220
Egyéb igénybevett szolgáltatások	2.305	2.467
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	10.754	13.576
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség	31.204	30.800
Bírság, kötbér, behajtatlan köv. leírása	855	0
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	204	197
Különféle egyéb szolgáltatás	297	183

Az egyéb költségek és ráfordítások növekedése mögött elsősorban a kommunikációs és pénzügyi szolgáltatások díjának előző évihez képest magasabb értéke áll.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A fentebb felsorolt egyéb költségek és ráfordítások az összes költséghez viszonyított aránya 27,81 %.

A 2024. évi költségek és ráfordítások összege **16.133** ezer forint összegű, 9,4 %-os növekedést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege **2.615.164** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **1.967.926** ezer forintot, utólag befolyt tagdíjak **53.708** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **228.634** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **360.397** ezer forintot tett ki. A 2024-es évben a támogatásként befizetett összeg **4.499** ezer forint volt.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege a következő (ezer forintban):

Szolgáltatási célú bevételek	3.110.504
Szolgáltatási célú ráfordítások	495.340
Egyenleg	2.615.164

A szolgáltatási célú ráfordítások között szerepel a 2024. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíj követelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **495.340** ezer forint, amely ugyanakkor az eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **10.001.874** ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, a befektetési jegyek realizált hozamából, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **1.094.109** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **8.907.765** ezer forint. Ez 8,4%-kal felülmúlja az előző évi **8.218.064** ezer forintos értéket. A növekedés mögött a pénztári befektetéseken elért kimagasló hozamok állnak.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **2.615.164** ezer forint egyenlegének **8.907.765** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **11.522.929** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett. Ez jelentős, közel 8,5 százalékos növekedést jelent az előző évi adathoz képest.

Likviditási célú eredmény bemutatása

2024. évben a pénztár Likvid célú bevételként a befektetési bevételeken kívül elévült követelések és kötelezettségek leírásából származó összegeket számolt el. A felosztási szabályoknak megfelelően megfizetett tagdíjakból származó bevétele a Likviditási tartaléknak 2024-ben sem volt.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege a következő (ezer forintban):

Likviditási célú bevételek	15
Likviditási célú ráfordítások	0
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	9.897
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	13
Egyenleg	9.899

A likviditási célú céltartalék képzés **9.899** ezer forintos értéke **8.742** ezer forinttal marad el az előző évi **18.641** ezer forintos összegtől. A csökkenést a negatív irányba változó kamatkörnyezet miatt jelentősen visszaeső befektetési bevétel összege okozza.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 9.897 ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Ez az érték mintegy 47 %-kal marad el az előző évi, 18.656 ezer forintos összegtől. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása 13 ezer forint volt, ami alacsonyabb az előző évi értéknél.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 9.884 ezer forint, 8.757 ezer forinttal kevesebb, mint az előző évi érték.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlegének hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény 9.899 ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

Befektetések alakulása

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a tagok egyéni számlájára jóváírt összegeket befektesse - a törvényi szabályozás figyelembevételével és a Pénztár folyamatos likviditásának fenntartása mellett - oly módon, hogy a befektetett eszközökön a lehető legmagasabb hozamot érje el és emellett nyugdíj-szolgáltatásokat tudjon eszközölni.

A tárgyévben a Pénztár befektetési tevékenységében opciós ügylet nem volt, kockázati tőkealap-jegyet nem vásárolt, határidős ügyleteket egész évben kötött a vagyonkezelő, és külföldi pénzügyi eszközökre szóló befektetett pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete 9.096.934 ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet 15.611 ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett kis mértékű, 47.565 ezer forintos csökkenése 2024. év végére 9.049.369 ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet záró állomány összege 6.764 ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege -37.528 ezer forint volt.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya 34.267.647 ezer forint volt, mely az év során jelentős mértékben, 26,2 százalékkal nőtt, záró állománya 43.238.813 ezer forint. Emellett az EHP Zrt. törzsrészesvényei 2/3-ának megvásárlásával 17.493 ezer forint értékű tartós részesedéssel bővült a Pénztár értékpapír állománya.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában -78.974 ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt 9.011.841 ezer forint összegre csökkentette.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (43.358.462 ezer forint) állományához képest a záró piaci érték 8.892.192 ezer forinttal növekedett.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján 52.250.654 ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár portfólióinak 2024. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2024. évi nettó hozam	22,30%	6,27%
2024. évi bruttó hozam	23,25%	6,96%
2024. évi referenciahozam	14,11%	6,38%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2015-2024)	8,43%	3,93%
10 éves átlagos referenciahozam (2015-2024)	6,49%	2,69%
15 éves átlagos nettó hozamráta (2010-2024)	9,00%	4,98%
15 éves átlagos referenciahozam (2010-2024)	8,09%	4,05%
20 éves átlagos nettó hozamráta (2005-2024)	7,91%	5,50%
20 éves átlagos referenciahozam (2005-2024)	7,79 %	4,93 %

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének Hozamok című táblázata is tartalmazza.

Az Aktív portfólión elért, a referenciahozamot lényegesen meghaladó hozam nagyobb részt egy tőzsdén kívüli részvényvásárlási ügylet, illetve az így szerzett részvények értékelési különbözetének (részvény bekerülési ára és tőzsdei ára közti eltérés) eredménye.

Határidős és opciós ügyletek

A Pénztár portfóliójában határidős fedezeti célú ügyletek az egész üzleti év során jelentkeztek és év végi értéküket a kiegészítő melléklet számszaki részének Származtatott termékek című táblázata tartalmazza. Az év során a Pénztár portfóliója opciós ügyletet nem, és az üzleti éven túlmutató repo ügyletet sem tartalmazott.

Határidős és opciós ügyleteken kívül egyéb függő és jövőbeni kötelezettséget a Pénztár nem tartott nyilván.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2024. évben sem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

2024. évben irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>Likvid pénzügyi eszközök</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>pénzforrási számla és befektetési számla (4. b)</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>Hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatozó eszközök</u>	<u>50%</u>	<u>15%</u>	<u>65%</u>	<u>RMAX-MAX kosár</u>	<u>50%</u>
- <u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg (4. c)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>RMAX</u>	<u>5%</u>
- <u>magyar állampapír (4. d1)</u>	<u>30%</u>	<u>15%</u>	<u>50%</u>	<u>MAX</u>	<u>30%</u>

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<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>MAX</u>	<u>5%</u>
<u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
<u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
<u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
<u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. a1)</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>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
<u>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
<u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</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>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. a2)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
Részvények, ingatlanok	20%	0%	35%	részvény index kosár*	20%
<u>Szabályozott piacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapír fél éven belüli, bármely szabályozott piacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e1 – e2)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>BUX</u>	<u>5%</u>
<u>magyar piaci részvények</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>BUX</u>	<u>5%</u>
<u>Szabályozott piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapír fél éven belüli, bármely szabályozott piacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e3 – e4)</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>CETOP</u>	<u>15%</u>
<u>fejlett piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
<u>fejldő piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
<u>közép-kelet európai részvények</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>CETOP</u>	<u>15%</u>
<u>ingatlan (4. h)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	-	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok**</u>	30%	5%	45%	Index kosár*	30%
- <u>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</u>	30%	5%	45%	MSCI WORLD+MSCI EM	20%+10%
- <u>fejlett piaci részvény kitettsége</u>	20%	5%	35%	MSCI WORLD	20%
- <u>fejlődő piaci részvény kitettsége</u>	10%	0%	25%	MSCI EM	10%
- <u>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</u>	0%	0%	5%	-	-
<u>Származtatott eszközök</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>határidős ügyletek (4. i)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>opciós ügyletek (4. i)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>swap ügyletek (4. l)</u>	0%	0%	10%	-	-

* az összetett referencia index (benchmark) részvény kitettséget biztosító indexeiből összeállított kosár

**Melyek nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok.

Benchmark

Index	Súly
RMAX	5%
MAX	45%
MSCI World	20%
BUX	5%
CETOP	15%
MSCI Emerging Markets	10%

Az Aktív Portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót alakít ki a Pénztár, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozam maximalizálásra törekszik a Pénztár.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Bebiztosító portfólió

2024. évben irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>Likvid pénzüpi eszközök</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>pénzforrási számla és befektetési számla (4. b)</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>Hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatozó eszközök</u>	<u>100%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>	<u>RMAX-MAX kosár</u>	<u>100%</u>
- <u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzeszege (4. c)</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>RMAX</u>	<u>15%</u>
- <u>magyar állampapír (4. d1)</u>	<u>70%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>	<u>RMAX+MAX</u>	<u>60%+10%</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>MAX</u>	<u>5%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
- <u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q1)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>külföldi állampapír (4. d3)</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>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)</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>Részvények, ingatlanok</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-	-
- <u>Szabályozott piacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapír fél éven belüli, bármely szabályozott piacra történő bevezetésére és a</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e1 – e2)</u>					
- <u>Szabályozott piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapír fél éven belüli, bármely szabályozott piacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e3 – e4)</u>	0%	0%	0%	-	-
- <u>ingatlan (4. h)</u>	0%	0%	0%	-	-
<u>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok*</u>	0%	0%	5%	-	-
- <u>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</u>	0%	0%	5%	-	-
- <u>külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</u>	0%	0%	5%	-	-
- <u>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</u>	0%	0%	5%	-	-
<u>Származtatott eszközök</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>határidős ügyletek (4. i)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>opciós ügyletek (4. j)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>swap ügyletek (4. l)</u>	0%	0%	10%	-	-

A Biztosító portfólió benchmarkja az alábbi tőkepiaci indexekből az alábbi súlyokkal kialakított összetett referencia index:

Index	Súly
RMAX	75%
MAX	25%

A Biztosító portfólió esetében olyan állampapír túlsúlyos portfólió kerül kialakításra, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A portfólió igen alacsony kockázatú értékpapírokból, alapvetően államkötvényekből és diszkont kincstárjegyekből áll. A portfólió tőkevesztésének kockázata csekély, ugyanakkor a hozama az állampapírok hozamát várhatóan nem fogja meghaladni.

Biztosító portfólió esetében a Pénztár figyelmet fordít arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

Függő portfólió

2024. évben irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség				Index(ek) súlya
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index	
Likvid pénzügyi eszközök	0%	100%	5%	ZMAX	5%
házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)	0%	100%	0%	-	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b)	0%	100%	5%	ZMAX	5%
repo (fordított repo) ügyletek (4. k)	0%	15%	0%	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatozó eszközök	0%	100%	95%	ZMAX	95%
betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzeszeg (4. c)	0%	100%	0%	-	-
magyar állampapír (4. d1)	0%	100%	95%	ZMAX	95%

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

Járadékos portfólió

2024. évben irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Likvid pénzügyi eszközök	0%	100%	5%	ZMAX
házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)	0%	100%	0%	-
pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b)	0%	100%	5%	ZMAX
repo (fordított repo) ügyletek (4. k)	0%	15%	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatozó eszközök	0%	100%	95%	ZMAX
betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzeszeg (4. c)	0%	100%	0%	-
magyar állampapír (4. d1)	0%	100%	95%	ZMAX

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2024-ben

Globális kitekintés

2024 a covid időszakát követő gigantikus élénkítés, és az ukrán háború folyamányaként kialakuló energiaár sok következményeként kialakult, magasra szökő inflációs környezetből való kilábalás éveként indult, csökkenő hozamokkal, optimista részvénypiaci kilátásokkal és globális kamatcsökkentési várakozásokkal övezve. Az amúgy is kiélezett geopolitikai helyzet mellett komoly kihívás elé állította a tőkepiacokat és a fejlett jegybankok vezetőit, a különböző régiók nagyon eltérő gazdasági teljesítménye, különösen az USA nagyon erős teljesítménye, ahol 2-3% közötti éves növekedést láthattunk az év végére, 4% körüli fogyasztásbővülés mellett, miközben Németország recesszióval küzdött. Ennek köszönhetően merőben eltérő monetáris és fiskális politikával találkozhattunk az év során. Amíg a két nagy jegybank, az ECB és a FED ugyan más-más ütemezéssel, de a kamatcsökkentés útjára lépett, addig a japán jegybank, a BOJ 2007 óta először a szigorítás mellett döntött. A részvénypiacok kiemelkedő évet zártak, a vezető tőzszeindexek új csúcson zártak. Természetesen a részvénypiacon is láttunk érdekességeket, míg az amerikai indexek az AI sztorinak köszönhatték jó teljesítményüket, addig az európai részvényindexek az év végén teljesítettek különösen jól, az újonnan megválasztott amerikai elnök által ígért gyors békekötés pozitív hozományait kezdve árazni. A fejlett piacok legfontosabb indexei közül az S&P500 mutatta a legnagyobb emelkedést 2024 során, közel 25%-kal. A japán index szintén jól teljesített, bár hatalmas volatilitás jellemezte, és július közepétől augusztus elejéig egy igen komoly csökkenés is közbeékelődött. Ez a globális gazdasági folyamatok hatása mellett az Ázsiát jellemző, fokozódott geopolitikai kockázatoknak is volt köszönhető: például nőtt a feszültség Kína és Tajvan konfliktusában,

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

valamint közre játszhattak az észak-koreai rakétatesztek, melyek közül volt, ami állítólag Japán kizárólagos gazdasági övezetén nem sokkal kívül eső vizekre esett. Az alacsony kapitalizációjú USA részvények, valamint Európa legnagyobb vállalatai szerényebben teljesítettek, míg az alacsony kapitalizációjú európai részvények egyesén negatív hozamot értek el, miután szeptember vége óta csökkenés jellemezte őket.

Magyarország:

Magyarországon az előző évet leginkább megnövekedő tényező, az infláció 2024-ben egészen pozitívan alakult. Az év során mindössze két hónap (július és december) volt, amikor az infláció elhagyta a toleranciasávot, ami mellesleg 2023-as tetőzése óta idén januárban lépett be először ebbe a tartományba. Ugyanakkor az áremelkedés mérséklődése – különösen év elején – a bázishatás érdeme is lehetett. Az MNB 2023 októberében megkezdett kamatcsökkentő ciklusát 2024-ben tovább folytatta, összesen 8 vágást végrehajtva az év során. Májusig ezek a kamatcsökkentések viszonylag nagy mértékűek voltak: 50, 75 és 100 bázispontosak, ám az év hátralévő részében 3 visszafogottabb, 25 bázispontos csökkenés történt még. A csökkentések mértékének változása mögött elsősorban a dezinflációs folyamatok lassulása állhat, amit az is alátámaszt, hogy az utolsó vágásra szeptemberben került sor. A GDP növekedés év elején várt 4% körüli mértéke a kincstári optimizmust tükrözte, az elemzői konszenzus inkább 2% körüli érték körül volt. Az év során bejövő fogyasztási-, illetve európai konjunktúra-adatok, a beruházási dinamika visszafogásával együtt azt eredményezte, hogy az éves adat végül egy nagy kormányzati beruházással a végén 0,5% lett. Az állampapírpiazi hozamok alakulását idén is a nemzetközi folyamatok mellett a banki és biztosítói kötelező vásárlások határozták meg. A rövid, éven belüli hozamok jóval a pénzpiaci kamatok alá kerültek, míg az év végére elfogyó kereslet és a külföldiek távolmaradása miatt a hosszú hozamok ismét a 6,5% -7% között zárták az évet.

A régió tőzsdeindexei közül 2024 győztese egyértelműen a BUX volt. A harmadik negyedévet leszámítva szinte az egész évet emelkedés jellemezte a magyar tőzsdére nézve.

USA:

2024 a Fed kamatdöntései szempontjából nem teljesen a befektetők által várt módon alakult. Év elején sokan már márciusra kamatcsökkentéseket vártak, ám a bejövő adatok nem alakultak elég kedvezően ehhez, és a lazítás megkezdésére vonatkozó várakozások egyre kijebb tolódtak. Végül csak szeptemberben kezdett el kamatot csökkenteni a Fed, viszont akkor egy viszonylag váratlanul nagy, 50 bázispontos „jumbo” vágással. Ezt még 2 további 25 bázispontos vágás követte év végéig, de a legutóbbi ülésen a monetáris tanács több tagja úgy ítélte meg, hogy az inflációs kilátások felfelé ívelő kockázatai nőttek a közelmúltban, elsősorban a kereskedelmi és bevándorlási politikában bekövetkezett lehetséges változások valószínű hatásai miatt. Több tag aggodalmának adott hangot amiatt, hogy a dezinflációs folyamat átmenetileg megakadhat, így 2025-re mindössze két kamatcsökkentésre számítanak.

2024 egyik leginkább nyomon követett politikai eseménye egyértelműen a november 5-én tartott amerikai elnökválasztás volt. Az elnökválasztás győztese a Republikánusok jelöltje, Donald Trump lett, ahogy a Szenátusban és a Képviselőházban is győzött a „piros párt”. A Committee for a Responsible Federal Budget választások előtti előrejelzése alapján mind Trump, mind Harris tovább kívánta növelni az USA adósságát, ám előbbi közel kétszer akkora mértékben, mint utóbbi. Ez a fajta expanzív fiskális politika magában hordozza az infláció emelkedésének veszélyét, ami, amennyiben bekövetkezik, a FED kénytelen lesz reagálni – például kamatemeléssel, de legalább a csökkentés mellőzésével. Ennek megfelelően a hosszú hozamok a év során felfelé mozdultak el, a rövidek pedig lejjebb jöttek, a hozamgörbe ismét normalizálódott.

Eurózóna:

Az ECB némiképp könnyebb helyzetben volt: a dezinflációs folyamatok hamarabb elindultak, így a jegybank a második negyedévben már kamatot vágott. A lépés, bár kismértékű volt, de történelmi jelentőségűnek nevezhető abban az értelemben, hogy az ECB fennállása óta először mozdult a lazítás irányába gyorsabban, mint az amerikai jegybank (FED). Az év során még további 3 vágást hajtott végre az ECB. Az inflációs kilátások pozitívnak mondhatók, de a gazdasági fellendülés az előrejelzések szerint a korábbinál lassabb lesz, 2024-ben 0,7%-os, 2025-ben 1,1%-os, 2026-ban pedig 1,4%-os növekedéssel. Az év során a hosszú hozamok kis mértékben felfelé mozdultak el, a rövidek pedig lejjebb jöttek, a hozamgörbe inverzitása csökkent.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2024. december 31-én **19.369** fő. A Pénztár 2024. évi rövid távú pénzügyi terv adataiban a tervezett létszám **2024.** év végére **19.447** fő létszámban került megállapításra. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest minimálisan, 0,4 %-kal marad el a tervezett értéktől. A belépők számának lényegesen alacsonyabb szinten realizálódását kompenzálta a kilépők számának szintén lényegesen alacsonyabb mértékű tényszáma.

A **2024.** évi pénzügyi tervben **244** fő új, valamint **34** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **68** fő, a más pénztárból átlépők száma **18** fő volt.

A Pénztár a **2024.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **81** fő átlépő kilépő taggal, **455** fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybe vevő taggal számolt, **58** tag elhalálózását, valamint **233** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett. Ezzel szemben a valós számok a következőképp alakultak: Átlépő **80** fő, Szolgáltatásban részesült **276** fő, Elhunyt **43** fő, 10 éves kilépő **166** fő.

A taglétszám változása: a belépők, szolgáltatást igénybe vevők, más pénztárba átlépők és elhunyt tagok számának tervezettől való eltérése az alábbiak szerint alakult:

2024. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	Egyéb megszűnés	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	244	34	455	81	58	0	233
Tény adat (fő)	68	18	276	80	43	0	166
Eltérés (fő)	-176	-16	-179	-1	-15	0	-67
Eltérés (%)	-72,1%	-47,1%	-39,3%	-0,01%	-25,9%	0%	-28,8%

A Pénztár bevételeinek és kiadásainak és hozameredményeinek alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek megközelítőleg a tervezett bevételek szintjén alakultak.

A következő táblázat a tervezett és tényleges, különböző jogcímű bevételek tervtől való eltérését mutatja.

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek, támogatás	2.432.193	2.359.252	97,00%
Egyéb bevételek	414.333	437.962	105,70%
Összesen:	2.846.526	2.797.214	98,27%

Kiadások

A Pénztár **188.575** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **148.485** ezer forintnál **40.090** ezer forinttal, mintegy 27 %-kal lettek magasabbak.

A tényleges működési költségek, ráfordítások a tervezetthez képest az alábbiak szerint alakultak:

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	75.749	80.877	106,77%	42,89%
Személyi jellegű ráfordítások	27.093	28.092	103,69%	14,90%
Felügyeleti díj	13.556	16.487	121,62%	8,74%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	32.087	63.119	196,71%	33,47%
Összesen*	148.485	188.575	127,00%	100,00%

* A terv és tény kiadások a befektetési kiadásokat nem tartalmazzák.

Összességében elmondható, hogy a költségsorok majd mindegyikén növekedés tapasztalható a tervhez képest.

A személyi jellegű ráfordításoknál kisebb arányú eltérés mutatkozik, ugyanakkor a magasabb infláció hatásaként (melynek mértéke a tervezésnél még nem volt látható) a Pénztár a tervezettnél magasabb díjat fizetett az adminisztrációs partnere

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

részére, ugyanez az inflációs hatás az egyéb költségeknél is jelentkezett. A vagyon jelentős mértékű növekedése miatt a Felügyeleti díj is lényegesen magasabb lett a tervezett mértéknél.

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett – feltételezett jövőbeni várható események (taglétszám-változás, átlagtagdíjak növekedése, tagdíjfizetési fegyelem javulása, befektetési hozamok) alapján meghatározott – záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (eFt)	Tény záró állomány (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	83.234	112.520	135,18%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	44.127.219	54.130.078	122,67%
Likviditási tartalék	58.414	56.156	96,13%

A működési tevékenység mérleg szerinti eredménye megközelítőleg a rövid távú pénzügyi terv projekciói szerint alakultak, a tervezettől való jelentős eltérés a nyitó állomány tervhez viszonyított, lényegesen magasabb értékéből adódik.

A fedezeti céltartalék záró állománya megközelítőleg 22,67 %-kal haladja meg a tervezett értéket. Ennek oka a kiugróan magas befektetési eredmény, ami a kisebb mértékben emelkedő tagdíjbevételek mellett is jelentősen tudta emelni a Fedezeti céltartalék állományát.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **3.365.298** ezer forint előirányzott összeghez képest **5.559.017** ezer forinttal magasabb értékben, **8.924.315** ezer forintban realizálódott.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Rövidtávú terv-tény elemzés című táblázata tartalmazza.

A Pénztár Éves beszámolójának, a kiegészítő melléklet szöveges részének és a kiegészítő melléklet számszaki részének egyes tábláiban található sorok értékei a kerekítésből adódóan minimális eltéréseket mutathatnak.

2024. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2024. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvétele címén **6.108** ezer Ft-ot a függő portfólióból a fedezeti portfólióba, ugyanezen a jogcímen **254** ezer Ft-ot a függő portfólióból a működési tartalékra. Ezen felül a pénztár 2015. évtől a tagdíjat nem fizető tagoktól hozamot von el, ennek megfelelően a fedezeti tartalékból a működési tartalékba 2024.12.31-én **36.529** ezer Ft került átvételre.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2024. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	84,18 %
Aktív taglétszám aránya	32,19 %
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	60,03 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	14,90 %

Rendkívüli események

A Pénztár a 2024. évben kivételes nagyságú bevételt illetve ráfordítást nem számolt el.

Az üzleti év során a szokásos felügyeleti rend szerinti átfogó felügyeleti (MNB) ellenőrzés zajlott le a Pénztárnál. A beszámoló készítésekor a felügyeleti vizsgálat megállapításait tartalmazó záró dokumentum még nem áll rendelkezésre.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

A korábbi éveket meghatározó, kiugróan magas inflációs környezet 2024-ben is erősen éreztette hatását, a Pénztár működéséhez szükséges anyag és szolgáltatási költségek esetében is jelentős áremelkedés volt tapasztalható. A hatékony és eredményes költségmenedzsmentnek köszönhetően a Pénztár kezelni tudta ezt a hatást a folyamatos működés biztosítása érdekében.

Az inflációs nyomás 2024-ben folyamatosan enyhült, ami alapvetően optimista hangulatot idézett elő a pénz- és tőkepiacokon. A meginduló jegybanki lazítások és a részvénypiaci emelkedő trend folytatódása emelte a piacokat, így a Pénztár 2024-ben is magas hozamokat tudott elérni mindkét portfólióban, különösen kiemelkedő teljesítmény az Aktív portfólió 22% feletti éves nettó hozamráta. A Fedezeti portfólión elért hozamok az inflációt jelentősen felülmúlva érdemben tudták emelni a tagok nyugdíjcélú megtakarításait, emellett a vagyonkezelő teljesítménye (a portfóliók bruttó hozamráta) a benchmarkot is felülmúlta.

Az év során tapasztalható gazdasági nehézségek ellenére a tagdíjbefizetések meghaladták a 2024-es évi befizetések összegét. Ennek oka részben a megemelt alaptagdíj összege, ami a 2023-as évi 4000 Ft-ról 6000 Ft-ra nőtt 2024.01.01. napjától. Továbbá az is látható, hogy a tagok fizetési hajlandósága kockázatot jelentő mértékben nem csökkent.

Kihívást jelent a Pénztár számára is azon törvényi változásnak való megfelelés, miszerint a pénztártagok a 2025-ös naptári évben nyugdíjcélú megtakarításaik egy részét felvehetik és ingatlancélra fordíthatják.

A Pénztár tapasztalati adatokkal nem rendelkezik a szolgáltatás típus kapcsán, de várhatóan jelentős összegű kiáramló fedezeti vagyonnal számolhat, emellett az adminisztrációs folyamatait is át kellett szerveznie. A Pénztár feladata továbbra is a Vagyonkezelővel együttműködve a folyamatos likviditás biztosítása is.

A fent említett ingatlancélú szolgáltatás 2025. évi bevezetése mellett a Pénztár életében egy másik jelentősebb változás is történt:

A Budapest Magánnyugdíjpénztár és a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár 2024. december 30-án lezárt tranzakció eredményeként megvásárolta az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt. (EHP) valamennyi részvényét (150 darab, egyenként 100.000 Ft névértékű, dematearizált úton előállított névre szóló törzsrészvényét) oly módon, hogy a részvények 2/3-át (azaz 100 darab részvényt) a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár, míg a részvények 1/3-át (azaz 50 darab részvényt) a Budapest Magánnyugdíjpénztár szerezte meg.

A Pénztár folyamatosan figyelemmel kíséri és értékeli a beazonosított kockázatokat, illetve vizsgálja ezek hatását a Pénztár működésére tekintettel. Az értékelés alapján nem várható jelentős negatív hatás a Pénztár pénzügyi-likviditási helyzetére, működésére. A Pénztár a jövőben is törekszik a hatékony költségmenedzsment kialakítására a folyamatos működés fenntartása érdekében, a jogszabályok által elvárt formában és keretek között.

A Pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között érdemi esemény nem történt.

Budapest, 2025. május 21.

Mellékletek: 28 db táblázat


Dr. Németh Krisztián
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2024. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2025. május 21.


Dr. Németh Krisztián
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2024.I.név			2024.II.név			2024.III.név			2024.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	19 996	19 848	99,3%	19 953	19 702	98,7%	19 770	19 573	99,0%	19 612	19 450	99,2%
Záró taglétszám	19 953	19 702	98,7%	19 770	19 573	99,0%	19 612	19 450	99,2%	19 447	19 369	99,6%
átlagos taglétszám	19 975	19 775	99,0%	19 862	19 638	98,9%	19 691	19 512	99,1%	19 530	19 410	99,4%
Új belépők száma	135	21	15,6%	52	18	34,6%	41	12	29,3%	16	17	106,3%
Átlépő más pénztárból	16	4	25,0%	7	0	0,0%	4	1	25,0%	7	13	185,7%
Átlépő más pénztárba	21	26	123,8%	30	13	43,3%	14	27	192,9%	16	14	87,5%
Szolgáltatásban részesült	88	79	89,8%	126	79	62,7%	117	61	52,1%	124	57	46,0%
Elhalálozott	19	18	94,7%	18	9	50,0%	12	8	66,7%	9	8	88,9%
10 éves kilépők	66	48	72,7%	68	46	67,6%	60	40	66,7%	39	32	82,1%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

Rövidtávú terv	2024. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	19 996	19 848	99,3%
Záró taglétszám	19 447	19 369	99,6%
átlagos taglétszám	19 722	19 609	99,4%
új belépők száma	244	68	27,9%
átlépő más pénztárból	34	18	52,9%
Új belépők összesen	278	86	30,9%
Átlépő más pénztárba	81	80	98,8%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	455	276	60,7%
Elhalálozott	58	43	74,1%
10 éves kilépők	233	166	71,2%
Egyéb megszűnés	0	0	100,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen:	827	565	68,3%

Hosszú távú terv	2024. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	20 797	19 848	95,4%
Záró taglétszám	20 666	19 369	93,7%
átlagos taglétszám	20 732	19 609	94,6%
új belépők száma	450	68	15,1%
átlépő más pénztárból	105	18	17,1%
Új belépők összesen	555	86	15,5%
Átlépő más pénztárba	72	80	111,1%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	360	276	76,7%
Elhalálozott	56	43	76,8%
10 éves kilépők	192	166	86,5%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen:	680	565	83,1%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2024-2026-os évekre készült.

Összefoglaló adatok	I.név			II.név			III.név			IV.név		
	2 023	2 024	Változás	2 023	2 024	Változás	2 023	2 024	Változás	2 023	2 024	Változás
Nyitó taglétszám	20 631	19 848	96,2%	20 380	19 702	96,7%	20 172	19 573	97,0%	19 973	19 450	97,4%
Záró taglétszám	20 380	19 702	96,7%	20 172	19 573	97,0%	19 973	19 450	97,4%	19 848	19 369	97,6%
átlagos taglétszám	20 506	19 775	96,4%	20 276	19 638	96,9%	20 073	19 512	97,2%	19 911	19 410	97,5%
Új belépők száma	26	21	80,8%	12	18	150,0%	0	12	0,0%	14	17	121,4%
Átlépő más pénztárból	7	4	57,1%	2	0	0,0%	2	1	50,0%	0	13	0,0%
Átlépő más pénztárba	22	26	118,2%	13	13	100,0%	17	27	158,8%	21	14	66,7%
Szolgáltatásban részesült	158	79	50,0%	118	79	66,9%	101	61	60,4%	66	57	86,4%
Elhalálozott	18	18	100,0%	7	9	128,6%	11	8	72,7%	9	8	88,9%
10 éves kilépők	86	48	55,8%	84	46	54,8%	72	40	55,6%	43	32	74,4%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

2023-2024 évek			
	2 023	2 024	Változás
Nyitó taglétszám	20 631	19 848	-3,8%
Záró taglétszám	19 848	19 369	-2,4%
átlagos taglétszám	19 911	19 410	-2,5%
új belépők száma	52	68	30,8%
átlépő más pénztárból	11	18	63,6%
Új belépők összesen	63	86	36,5%
Átlépő más pénztárba	73	80	9,6%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	443	276	-37,7%
Elhalálozott	45	43	-4,4%
10 éves kilépők	285	166	-41,8%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen:	846	565	-33,2%

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
I. név	171	356 045	357 171	17 295	59 299	33 928	823 738	4 817
II. név	147	276 166	286 913	4 865	26 896	16 143	610 983	4 156
III. név	136	270 172	243 728	36	67 458	24 125	605 519	4 452
IV. név	111	293 293	365 431	16 990	49 126	10 183	735 023	6 622
Összesen:	565	1 195 676	1 253 243	39 186	202 779	84 379	2 775 263	
Átlag:		4 332		3 014	2 535	1 962		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	166	257 701	1 552
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	751	995 542	1 326
ebből: tőke+hozam kifizetés	90	211 644	2 352
csak hozam kifizetés	661	783 898	1 186

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	4 031	223	1 335	4 220	402	12	41	10 264
Összesen:	4 031	223	1 335	4 220	402	12	41	10 264

Nagyságrend: ezer forint									
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+, -)	beszámoló záró	beszámoló záró	eltérések (+, -)	beszámoló záró	
			adatok		adatok	adatok		adatok	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	46 238 282	0	46 238 282	55 310 072	0	55 310 072	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	17 493	0	17 493	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	17 493	0	17 493	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	17 493	0	17 493	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	46 238 253	0	46 238 253	55 292 561	0	55 292 561	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	517 652	0	517 652	792 789	0	792 789	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	517 652	0	517 652	792 789	0	792 789	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	43 358 462	0	43 358 462	52 250 654	0	52 250 654	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	11 089 101	0	11 089 101	17 726 557	0	17 726 557	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	23 178 546	0	23 178 546	25 512 256	0	25 512 256	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	3 765 115	0	3 765 115	4 956 463	0	4 956 463	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	17 960 916	0	17 960 916	18 729 456	0	18 729 456	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 392 515	0	1 392 515	1 766 337	0	1 766 337	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	9 096 934	0	9 096 934	9 049 369	0	9 049 369	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-6 119	0	-6 119	-37 528	0	-37 528	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	2 362 139	0	2 362 139	2 249 118	0	2 249 118	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	588 302	0	588 302	699 882	0	699 882	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	170 046	0	170 046	11 205	0	11 205	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 424 344	0	1 424 344	1 324 344	0	1 324 344	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	163 836	0	163 836	206 923	0	206 923	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	15 611	0	15 611	6 764	0	6 764	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	29	0	29	18	0	18	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	29	0	29	18	0	18	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró	beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	46 238 282	0	46 238 282	55 310 072	0	55 310 072	
002	73OMF11	D) Saját tőke	112 139	0	112 139	112 520	0	112 520	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	107 894	0	107 894	112 394	0	112 394	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	4 245	0	4 245	126	0	126	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	45 910 614	0	45 910 614	54 979 023	0	54 979 023	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	45 340 343	0	45 340 343	54 130 078	0	54 130 078	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	45 260 716	0	45 260 716	54 036 486	0	54 036 486	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	27 172 594	0	27 172 594	28 704 397	0	28 704 397	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	8 984 919	0	8 984 919	16 316 399	0	16 316 399	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	9 103 203	0	9 103 203	9 015 690	0	9 015 690	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	417 656	0	417 656	367 751	0	367 751	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	2 363 479	0	2 363 479	2 080 466	0	2 080 466	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	6 322 068	0	6 322 068	6 567 473	0	6 567 473	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	79 627	0	79 627	93 592	0	93 592	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	69 877	0	69 877	85 704	0	85 704	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	6 527	0	6 527	4 973	0	4 973	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	3 223	0	3 223	2 915	0	2 915	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 186	0	1 186	732	0	732	
033	73OMF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	2 037	0	2 037	2 183	0	2 183	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	52 619	0	52 619	56 156	0	56 156	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	52 611	0	52 611	56 141	0	56 141	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	8	0	8	15	0	15	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	517 652	0	517 652	792 789	0	792 789	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	30 152	0	30 152	51 783	0	51 783	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	487 500	0	487 500	741 006	0	741 006	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	81 758	0	81 758	83 994	0	83 994	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	81 758	0	81 758	83 994	0	83 994	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	68 049	0	68 049	60 653	0	60 653	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	77	0	77	914	0	914	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	10 502	0	10 502	12 573	0	12 573	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	3 130	0	3 130	9 854	0	9 854	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	3 130	0	3 130	9 854	0	9 854	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	133 771	0	133 771	134 535	0	134 535	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	133 771	0	133 771	134 535	0	134 535	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	114 321	0	114 321	145 846	0	145 846	
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	10 046	0	10 046	10 885	0	10 885	
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	33 124	0	33 124	56 312	0	56 312	
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	2 455	0	2 455	3 927	0	3 927	
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	93 698	0	93 698	104 346	0	104 346	
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	6	0	6	139	0	139	
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OA09	Egyéb bevételek	63 492	0	63 492	77 550	0	77 550	
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	157 196	0	157 196	182 035	0	182 035	
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	172 442	0	172 442	188 575	0	188 575	
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	102 911	0	102 911	113 196	0	113 196	
013	73OA1111	Anyagköltség	212	0	212	0	0	0	
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	82 070	0	82 070	87 353	0	87 353	
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	76 508	0	76 508	80 877	0	80 877	
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 159	0	2 159	2 445	0	2 445	
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 403	0	3 403	4 031	0	4 031	
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	20 629	0	20 629	25 843	0	25 843	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	23 626	0	23 626	28 092	0	28 092	
023	73OA1121	Béreköltség	19 852	0	19 852	23 649	0	23 649	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	5 992	0	5 992	7 101	0	7 101	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	13 860	0	13 860	16 548	0	16 548	
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	12 960	0	12 960	14 283	0	14 283	
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	900	0	900	2 265	0	2 265	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 028	0	1 028	1 154	0	1 154	
032	73OA1123	Bérfizetések	2 746	0	2 746	3 289	0	3 289	
033	73OA113	Értékesítési költségek leírása	0	0	0	0	0	0	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	45 905	0	45 905	47 287	0	47 287	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	13 846	0	13 846	16 487	0	16 487	
036	73OA1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	32 059	0	32 059	30 800	0	30 800	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-15 246	0	-15 246	-6 540	0	-6 540	
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	19 504	0	19 504	6 676	0	6 676	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	19 504	0	19 504	6 676	0	6 676	
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-4 502	0	-4 502	0	0	0	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	-4 502	0	-4 502	0	0	0	
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	

058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	15 002	0	15 002	6 676	0	6 676	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-4 502	0	-4 502	0	0	0	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	-4 502	0	-4 502	0	0	0	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	13	0	13	10	0	10	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	13	0	13	10	0	10	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-4 489	0	-4 489	10	0	10	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	19 491	0	19 491	6 666	0	6 666	
078	73OA31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	73OA32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	73OA33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	73OA34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	73OA35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	4 245	0	4 245	126	0	126	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló záró adatai	záró adatai		beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	15	0	15	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	15	0	15	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	24 504	0	24 504	9 897	0	9 897	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	24 504	0	24 504	9 897	0	9 897	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-5 848	0	-5 848	0	0	0	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	-5 848	0	-5 848	0	0	0	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	18 656	0	18 656	9 897	0	9 897	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	6 480	0	6 480	3 439	0	3 439	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	12 176	0	12 176	6 458	0	6 458	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	15	0	15	13	0	13	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	15	0	15	13	0	13	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	15	0	15	13	0	13	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	6	0	6	5	0	5	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	9	0	9	8	0	8	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	18 641	0	18 641	9 884	0	9 884	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	18 641	0	18 641	9 899	0	9 899	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-1 742	0	-1 742	0	0	0	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	-1 742	0	-1 742	0	0	0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	8 216	0	8 216	3 449	0	3 449	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	12 167	0	12 167	6 450	0	6 450	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	2 319 922	0	2 319 922	2 770 481	0	2 770 481	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	218 770	0	218 770	228 634	0	228 634	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	531 577	0	531 577	802 554	0	802 554	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	37 046	0	37 046	53 708	0	53 708	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 044 161	0	2 044 161	2 250 269	0	2 250 269	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	359 186	0	359 186	360 397	0	360 397	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	359 186	0	359 186	360 397	0	360 397	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	179	0	179	4 499	0	4 499	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	503 261	0	503 261	495 340	0	495 340	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 906 787	0	2 906 787	3 110 505	0	3 110 505	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	503 261	0	503 261	495 340	0	495 340	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 876 526	0	1 876 526	1 524 403	0	1 524 403	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 035 766	0	2 035 766	1 724 174	0	1 724 174	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	159 240	0	159 240	199 771	0	199 771	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	253 542	0	253 542	2 037 567	0	2 037 567	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	5 672 863	0	5 672 863	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	688 157	0	688 157	545 767	0	545 767	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	882 950	0	882 950	309 095	0	309 095	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 497 426	0	5 497 426	-87 821	0	-87 821	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-4 516	0	-4 516	-50 360	0	-50 360	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-552 215	0	-552 215	-283 013	0	-283 013	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-397 902	0	-397 902	-485 235	0	-485 235	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	154 313	0	154 313	-202 222	0	-202 222	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	6 054 157	0	6 054 157	245 552	0	245 552	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4 091 548	0	4 091 548	376 263	0	376 263	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-1 962 609	0	-1 962 609	130 711	0	130 711	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	9 198 601	0	9 198 601	10 001 874	0	10 001 874	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	9 186 214	0	9 186 214	9 994 874	0	9 994 874	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	3 688 588	0	3 688 588	10 082 387	0	10 082 387	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	5 497 626	0	5 497 626	-87 513	0	-87 513	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	12 387	0	12 387	7 000	0	7 000	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	12 587	0	12 587	7 308	0	7 308	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-200	0	-200	-308	0	-308	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	404 466	0	404 466	270 946	0	270 946	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	11 832	0	11 832	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	256 255	0	256 255	419 761	0	419 761	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	319 816	0	319 816	391 570	0	391 570	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	307 862	0	307 862	366 021	0	366 021	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	10 719	0	10 719	15 095	0	15 095	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 235	0	1 235	10 454	0	10 454	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	980 537	0	980 537	1 094 109	0	1 094 109	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	980 372	0	980 372	1 093 967	0	1 093 967	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	165	0	165	142	0	142	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	8 218 064	0	8 218 064	8 907 765	0	8 907 765	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	2 708 216	0	2 708 216	8 988 420	0	8 988 420	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	5 497 626	0	5 497 626	-87 513	0	-87 513	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	12 422	0	12 422	7 166	0	7 166	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-200	0	-200	-308	0	-308	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	10 621 590	0	10 621 590	11 522 930	0	11 522 930	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	2 403 526	0	2 403 526	2 615 165	0	2 615 165	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	2 708 216	0	2 708 216	8 988 420	0	8 988 420	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	5 497 626	0	5 497 626	-87 513	0	-87 513	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-3 846	0	-3 846	-49 905	0	-49 905	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-552 215	0	-552 215	-283 013	0	-283 013	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	6 053 687	0	6 053 687	245 405	0	245 405	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	12 422	0	12 422	7 166	0	7 166	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-200	0	-200	-308	0	-308	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	-670	0	-670	-454	0	-454	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	470	0	470	146	0	146	

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2023.év	2024.év	változás(%)	2023.év	2024.év	változás(%)	2023.év	2024.év	változás(%)	2023.év	2024.év	változás(%)
Tagi befizetések	1 825 391	2 021 635	110,8%	83 652	93 461	111,7%	0	0	0,0%	1 909 043	2 115 096	110,8%
Munkáltatói hozzájárulás	218 770	228 634	104,5%	10 046	10 885	108,4%	0	0	0,0%	228 816	239 519	104,7%
Támogatás	179	4 499	2513,4%	6	139	2316,7%	0	0	0,0%	185	4 638	2507,0%
Egyéb és rendkívüli bevételek	359 186	360 397	100,3%	63 492	77 550	122,1%	0	15	0,0%	422 678	437 962	103,6%
Befektetési tevékenység bevétele	9 198 601	10 001 874	108,7%	15 002	6 676	44,5%	18 656	9 897	53,0%	9 232 259	10 018 447	108,5%
Bevételek összesen	11 602 127	12 617 039	108,7%	172 198	188 711	109,6%	18 656	9 912	53,1%	11 792 981	12 815 662	108,7%
Befektetési tevékenység ráfordításai	980 537	1 094 109	111,6%	-4 489	10	-0,2%	15	13	86,7%	976 063	1 094 132	112,1%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	172 442	188 575	109,4%	0	0	0,0%	172 442	188 575	109,4%
Ráfordítások összesen	980 537	1 094 109	111,6%	167 953	188 585	112,3%	15	13	0,0%	1 148 505	1 282 707	111,7%
Céltartalék képzés	10 621 590	11 522 930	108,5%	4 245	126	3,0%	18 641	9 899	53,1%	10 644 476	11 532 955	108,3%

Kiadások megnevezése	2023.év	2024.év	változás(%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	76 508	80 877	105,71%	42,89%
Személyi jellegű ráfordítások	23 626	28 092	118,90%	14,90%
Könyvvizsgálói díj	2 159	2 445	113,25%	1,30%
Felügyeleti díj	13 846	16 487	119,07%	8,74%
Szaktanácsadás díja (jogi)	3 403	4 031	118,45%	2,14%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	2,23%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	48 700	52 443	107,69%	27,81%
Összesen	172 442	188 575	109,4%	100,0%

Egyéb költségek és ráfordítások:	48 700	52 443
Anyagktg	212	0
Posta, telefon,fax	2869	5220
Egyéb igénybevett szolgáltatások	2305	2467
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	10754	13576
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési vesz	31204	30800
Bírság, kötbér, behajtatatlan köv. leírása	855	0
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	204	197
Különféle egyéb szolg.	297	183

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	126
Fedezeti tartalék	11 522 929
Likviditási tartalék	9 899
Összesen	11 532 954

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	45 340 343	13 311 092	4 521 357	54 130 078
egyéni számlák	45 260 716	12 069 230	3 293 460	54 036 486
szolgáltatási számlák	79 627	1 241 862	1 227 897	93 592
Működési tartalék (saját tőke)	112 139	381	0	112 520
Működési tartalék ÉK	0	7 783	7 783	0
Likviditási tartalék	52 619	9 980	6 443	56 156
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	517 652	859 832	584695	792 789
Összesen	46 022 753	14 181 285	5 120 278	55 091 543

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések						Év végén
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozam	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	átlépés	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	Egyéb változás (+/-)	
45 260 716	2 250 268	911 947	8 900 907	6 108	202 779	1 253 243	84 379	1 234 862	495 340	-22 857	54 036 486

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közi kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
79 627	1 227 755	142	1 234 862	0	7 000	93 592

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	14 067	47 545 512

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	11 303	1 811	13 114
összege (e Ft)	13 953 621	5 287 171	19 240 792

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitelfelvétel	Átlépés	Hitelszerződés feltételek teljesítésével	Hitelező igényérvényesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	0	0	0	0	0	0	0
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	0	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	3 130	151 869	133 154	21 845
Egyéni számlán jóváírt			131 804	
Visszautalt			1 350	
Február	21 845	165 654	152 783	34 716
Egyéni számlán jóváírt			151 785	
Visszautalt			998	
Március	34 716	170 878	161 086	44 508
Egyéni számlán jóváírt			160 867	
Visszautalt			219	
Április	44 508	211 068	196 839	58 737
Egyéni számlán jóváírt			196 615	
Visszautalt			224	
Május	58 737	236 879	236 123	59 493
Egyéni számlán jóváírt			235 383	
Visszautalt			740	
Június	59 493	321 469	236 118	144 844
Egyéni számlán jóváírt			234 796	
Visszautalt			1 322	
Július	144 844	164 670	277 681	31 833
Egyéni számlán jóváírt			276 857	
Visszautalt			824	
Augusztus	31 833	161 079	161 002	31 910
Egyéni számlán jóváírt			160 573	
Visszautalt			429	
Szeptember	31 910	137 074	154 594	14 390
Egyéni számlán jóváírt			154 375	
Visszautalt			219	
Október	14 390	158 518	143 595	29 313
Egyéni számlán jóváírt			141 156	
Visszautalt			2 439	
November	29 313	190 054	164 037	55 330
Egyéni számlán jóváírt			163 438	
Visszautalt			599	
December	55 330	733 522	778 998	9 854
Egyéni számlán jóváírt			777 423	
Visszautalt			1 575	

Befiz összesen:	2 802 734	2 802 734	0
Visszautalás összesen:	10 938	10 938	0
Felosztás összesen:	2 785 072	2 785 072	0

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	29	106	117	18
passzív időbeli elhatárolások	133 771	501 768	501 004	134 535

A tábla mérete miatt nyomtatható verzióban olvashatatlan, digitális formában megtekinthető a Pénztár Nyilvántartójánál.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagdíj befizetések	2 355 999	2 250 269	95,51%	114 897	104 346	90,8%	0	0	0,0%	2 470 896	2 354 615	95,29%
Támogatás	0	4 499	0,00%	58	139	239,7%	0	0	0,0%	58	4 638	7996,55%
Egyéb bevételek	385 661	360 397	93,45%	28 800	77 550	269,3%	1 407	15	1,1%	415 868	437 962	105,31%
Bevételek összesen	2 741 660	2 615 165	95,39%	143 755	182 035	126,6%	1 407	15	0,0%	2 886 822	2 797 215	96,90%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	164 083	188 575	114,9%	0	0	0,0%	164 083	188 575	114,93%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	164 083	188 575	114,9%	0	0	0,0%	164 083	188 575	114,93%
Hozam	2 412 739	8 907 765	369,20%	3 299	6 666	202,1%	2 280	9 884	433,5%	2 418 318	8 924 315	369,03%
Eredmény, céltartalékképzés	5 154 399	11 522 930	223,56%	-17 029	126	-0,7%	3 687	9 899	268,5%	5 141 057	11 532 955	224,33%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	84 113	80 877	96,15%	42,89%
Tiszteletdíjak	14 433	14 283	98,96%	7,57%
Bérköltség	7 063	9 366	132,61%	4,97%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 482	1 154	15,42%	0,61%
Személyi jellegű kifizetések közterhei	5 523	3 290	59,57%	1,74%
Felügyeleti díj	13 725	16 487	120,12%	8,74%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	31 744	63 118	198,83%	33,47%
Összesen	164 083	188 575	114,93%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2024-2026-os évekre készült.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések, támogatás	2 324 122	2 254 768	97,02%	108 071	104 485	96,68%	0	0	0,00%	2 432 193	2 359 253	97,00%
Egyéb és rendkívüli bevételek	374 340	360 397	96,28%	34 976	77 550	221,72%	5 017	15	0,30%	414 333	437 962	105,70%
Bevételek összesen	2 698 462	2 615 165	96,91%	143 047	182 035	127,26%	5 017	15	0,30%	2 846 526	2 797 215	98,27%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	148 485	188 575	127,00%	0	0	0,00%	148 485	188 575	127,00%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	148 485	188 575	127,00%	0	0	0,00%	148 485	188 575	127,00%
Hozam	3 354 537	8 907 765	265,54%	5 854	6 666	113,87%	4 907	9 884	201,43%	3 365 298	8 924 315	265,19%
Eredmény, céltartalékképzés	6 052 999	11 522 930	190,37%	416	126	30,29%	9 924	9 899	99,75%	6 063 339	11 532 955	190,21%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	75 749	80 877	106,77%	42,89%
Személyi jellegű ráfordítások	27 093	28 092	103,69%	14,90%
Felügyeleti díj	13 556	16 487	121,62%	8,74%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	32 087	63 119	196,71%	33,47%
Összesen	148 485	188 575	127,00%	100,0%

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 2024.12.31-én
Eladás	USD	2024.12.09	390,8000	3 000 000	1 172 400 000	2025.02.13	- 11 419 498
Eladás	EUR	2024.12.09	414,1635	100 000	41 416 353	2025.02.13	234 057
Eladás	EUR	2024.11.12	412,4400	1 635 000	674 339 400	2025.01.13	2 876 537
Eladás	USD	2024.11.04	375,2822	1 730 000	649 238 120	2025.01.28	- 32 737 488
					2 537 393 873		- 41 046 392

Bebiztosító portfólió
Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2024.12.31-én
Eladás	EUR	2024.12.09	414,2000	1 075 000	445 265 000	2025.02.13	2 555 008
Eladás	EUR	2024.12.09	412,4400	345 000	142 291 800	2025.01.13	606 976
Eladás	EUR	2024.12.09	413,4995	212 000	87 661 890	2025.02.13	356 532
					675 218 690		3 518 516
Összesen:					3 212 612 562		- 37 527 876

	Aktív		
2024. Év	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	4,44%	4,64%	4,34%
II.negyedév	3,91%	4,11%	3,09%
III.negyedév	2,80%	3,01%	2,90%
IV.negyedév	9,63%	9,83%	3,09%
Eves hozamráta	22,30%	23,25%	14,11%

	Bebiztosító		
2024. Év	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	0,67%	0,83%	0,68%
II.negyedév	1,48%	1,58%	1,80%
III.negyedév	3,13%	3,36%	2,98%
IV.negyedév	0,87%	1,03%	0,78%
Eves hozamráta	6,27%	6,96%	6,38%

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése								Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**				
			1	2	3	4	5	6	7			
			a	b	c	d	e	f	g			
001	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0			
002	740A02	17	1	0	0	0	0	0	0	1		
003	740A03	18	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	740A04	19	0	1	0	0	0	0	0	1		
005	740A05	20	2	0	0	0	0	0	0	2		
006	740A06	21	1	0	0	0	0	0	0	1		
007	740A07	22	3	0	0	0	0	0	0	3		
008	740A08	23	14	0	0	0	0	0	0	14		
009	740A09	24	23	5	0	0	0	0	0	28		
010	740A10	25	36	1	0	0	0	0	0	37		
011	740A11	26	48	3	1	0	0	0	0	50		
012	740A12	27	73	2	0	0	0	0	0	75		
013	740A13	28	91	0	0	0	0	0	0	91		
014	740A14	29	95	1	1	0	0	0	0	95		
015	740A15	30	146	0	0	0	0	0	0	146		
016	740A16	31	113	3	1	0	0	1	1	114		
017	740A17	32	140	3	0	0	0	2	0	141		
018	740A18	33	179	3	1	0	0	0	0	181		
019	740A19	34	178	3	1	0	0	0	0	180		
020	740A20	35	184	1	2	0	0	1	1	182		
021	740A21	36	223	2	0	0	0	2	2	223		
022	740A22	37	223	2	2	0	0	3	3	220		
023	740A23	38	238	4	0	0	0	0	0	242		
024	740A24	39	306	1	3	0	0	4	4	300		
025	740A25	40	355	2	1	0	1	3	3	352		
026	740A26	41	339	1	1	0	0	2	2	337		
027	740A27	42	448	2	4	1	0	0	0	445		
028	740A28	43	510	3	1	0	0	9	9	503		
029	740A29	44	537	0	2	0	0	6	6	529		
030	740A30	45	700	3	5	0	1	9	9	688		
031	740A31	46	847	7	6	1	0	9	9	838		
032	740A32	47	843	4	8	1	0	8	8	830		
033	740A33	48	963	5	4	1	0	11	11	952		
034	740A34	49	1041	2	8	1	0	12	12	1022		
035	740A35	50	947	4	4	1	0	9	9	937		
036	740A36	51	814	3	1	0	0	12	12	804		
037	740A37	52	777	1	2	3	1	10	10	762		
038	740A38	53	704	1	2	1	0	4	4	698		
039	740A39	54	738	5	2	1	1	5	5	734		
040	740A40	55	703	2	3	1	1	5	5	695		
041	740A41	56	654	0	1	3	2	3	3	645		
042	740A42	57	625	1	3	0	3	4	4	616		
043	740A43	58	550	0	3	2	9	0	0	536		
044	740A44	59	509	2	0	0	8	5	5	498		
045	740A45	60	482	2	3	0	11	5	5	465		
046	740A46	61	469	1	1	2	13	6	6	448		
047	740A47	62	434	0	0	3	6	5	5	420		
048	740A48	63	401	0	0	2	4	5	5	390		
049	740A49	64	409	0	1	1	4	4	4	399		
050	740A50	65	367	0	1	4	115	0	0	247		
051	740A51	66	247	0	0	1	53	1	1	192		
052	740A52	67	199	0	0	1	14	1	1	183		
053	740A53	68	172	0	0	1	5	0	0	166		
054	740A54	69	158	0	0	0	4	0	0	154		
055	740A55	70	152	0	0	2	9	0	0	141		
056	740A56	71	118	0	1	0	5	0	0	112		
057	740A57	72	65	0	0	1	2	0	0	62		
058	740A58	73	47	0	0	1	1	0	0	45		
059	740A59	74	48	0	0	2	0	0	0	46		
060	740A60	75	27	0	0	3	0	0	0	24		
061	740A61	76	30	0	0	0	0	0	0	30		
062	740A62	77	27	0	0	0	1	0	0	26		
063	740A63	78	19	0	0	1	0	0	0	18		
064	740A64	79	9	0	0	0	0	0	0	9		
065	740A65	80	6	0	0	0	0	0	0	6		
066	740A66	81	9	0	0	0	0	0	0	9		
067	740A67	82	11	0	0	0	1	0	0	10		
068	740A68	83	11	0	0	0	1	0	0	10		
069	740A69	84	2	0	0	0	0	0	0	2		
070	740A70	85	2	0	0	0	0	0	0	2		
071	740A71	86	1	0	0	0	0	0	0	1		
072	740A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0		
073	740A73	88	1	0	0	0	0	0	0	1		
074	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0		
075	740A75	90	1	0	0	1	0	0	0	0		
076	740A76	91	1	0	0	0	0	0	0	1		
077	740A77	92	2	0	0	0	0	0	0	2		
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	19848	86	80	43	276	166	19369			

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Eltávozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				1	2	3	4	5	6	7	8
				a	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01		Mindösszesen		15	280	280	0	0	15	
							Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	740C1		Összesen	egyszemélyű nyugdíjszolgáltatás	0	276	276	0	0	0	
003	740C101		16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102		17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103		18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104		19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105		20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106		21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107		22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108		23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109		24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110		25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111		26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112		27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113		28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114		29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115		30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116		31		0	0	0	0	0	0	
019	740C117		32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118		33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119		34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120		35		0	0	0	0	0	0	
023	740C121		36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122		37		0	0	0	0	0	0	
025	740C123		38		0	0	0	0	0	0	
026	740C124		39		0	0	0	0	0	0	
027	740C125		40		0	1	1	0	0	0	
028	740C126		41		0	0	0	0	0	0	
029	740C127		42		0	0	0	0	0	0	
030	740C128		43		0	0	0	0	0	0	
031	740C129		44		0	0	0	0	0	0	
032	740C130		45		0	1	1	0	0	0	
033	740C131		46		0	0	0	0	0	0	
034	740C132		47		0	0	0	0	0	0	
035	740C133		48		0	0	0	0	0	0	
036	740C134		49		0	0	0	0	0	0	
037	740C135		50		0	0	0	0	0	0	
038	740C136		51		0	0	0	0	0	0	
039	740C137		52		0	1	1	0	0	0	
040	740C138		53		0	0	0	0	0	0	
041	740C139		54		0	1	1	0	0	0	
042	740C140		55		0	1	1	0	0	0	
043	740C141		56		0	2	2	0	0	0	
044	740C142		57		0	3	3	0	0	0	
045	740C143		58		0	9	9	0	0	0	
046	740C144		59		0	8	8	0	0	0	
047	740C145		60		0	11	11	0	0	0	
048	740C146		61		0	13	13	0	0	0	
049	740C147		62		0	6	6	0	0	0	
050	740C148		63		0	4	4	0	0	0	
051	740C149		64		0	4	4	0	0	0	
052	740C150		65		0	115	115	0	0	0	
053	740C151		66		0	53	53	0	0	0	
054	740C152		67		0	14	14	0	0	0	
055	740C153		68		0	5	5	0	0	0	
056	740C154		69		0	4	4	0	0	0	
057	740C155		70		0	9	9	0	0	0	
058	740C156		71		0	5	5	0	0	0	
059	740C157		72		0	2	2	0	0	0	
060	740C158		73		0	1	1	0	0	0	
061	740C159		74		0	0	0	0	0	0	
062	740C160		75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161		76		0	0	0	0	0	0	
064	740C162		77		0	1	1	0	0	0	
065	740C163		78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164		79		0	0	0	0	0	0	
067	740C165		80		0	0	0	0	0	0	
068	740C166		81		0	0	0	0	0	0	
069	740C167		82		0	1	1	0	0	0	
070	740C168		83		0	1	1	0	0	0	
071	740C169		84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170		85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171		86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172		87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173		88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174		89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175		90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176		91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177		92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178		93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179		94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180		95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181		96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182		97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183		98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184		99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185		100		0	0	0	0	0	0	

							Szolgáltatás évközi megszűnése				
088	740C9		Összesen	Áradékszolgáltatás	15	4	4	0	0	15	
089	740C901		16		0	0	0	0	0	0	
090	740C902		17		0	0	0	0	0	0	
091	740C903		18		0	0	0	0	0	0	
092	740C904		19		0	0	0	0	0	0	
093	740C905		20		0	0	0	0	0	0	
094	740C906		21		0	0	0	0	0	0	
095	740C907		22		0	0	0	0	0	0	
096	740C908		23		0	0	0	0	0	0	
097	740C909		24		0	0	0	0	0	0	
098	740C910		25		0	0	0	0	0	0	
099	740C911		26		0	0	0	0	0	0	
100	740C912		27		0	0	0	0	0	0	
101	740C913		28		0	0	0	0	0	0	
102	740C914		29		0	0	0	0	0	0	
103	740C915		30		0	0	0	0	0	0	
104	740C916		31		0	0	0	0	0	0	
105	740C917		32		0	0	0	0	0	0	
106	740C918		33		0	0	0	0	0	0	
107	740C919		34		0	0	0	0	0	0	
108	740C920		35		0	0	0	0	0	0	
109	740C921		36		0	0	0	0	0	0	
110	740C922		37		0	0	0	0	0	0	
111	740C923		38		0	0	0	0	0	0	
112	740C924		39		0	0	0	0	0	0	
113	740C925		40		0	0	0	0	0	0	
114	740C926		41		0	0	0	0	0	0	
115	740C927		42		0	0	0	0	0	0	
116	740C928		43		0	0	0	0	0	0	
117	740C929		44		0	0	0	0	0	0	
118	740C930		45		0	0	0	0	0	0	
119	740C931		46		0	0	0	0	0	0	
120	740C932		47		0	0	0	0	0	0	
121	740C933		48		0	0	0	0	0	0	
122	740C934		49		0	0	0	0	0	0	
123	740C935		50		0	0	0	0	0	0	
124	740C936		51		0	0	0	0	0	0	
125	740C937		52		0	0	0	0	0	0	
126	740C938		53		0	0	0	0	0	0	
127	740C939		54		0	0	0	0	0	0	
128	740C940		55		0	0	0	0	0	0	
129	740C941		56		0	0	0	0	0	0	
130	740C942		57		0	0	0	0	0	0	
131	740C943		58		0	0	0	0	0	0	
132	740C944		59		0	0	0	0	0	0	
133	740C945		60		0	0	0	0	0	0	
134	740C946		61		0	0	0	0	0	0	
135	740C947		62		0	0	0	0	0	0	
136	740C948		63		0	0	0	0	0	0	
137	740C949		64		0	0	0	0	0	0	
138	740C950		65		1	0	0	0	0	1	
139	740C951		66		0	1	0	0	0	1	
140	740C952		67		2	3	0	0	0	5	
141	740C953		68		2	0	0	0	0	2	
142	740C954		69		3	0	1	0	0	2	
143	740C955		70		4	0	2	0	0	2	
144	740C956		71		3	0	1	0	0	2	
145	740C957		72		0	0	0	0	0	0	
146	740C958		73		0	0	0	0	0	0	
147	740C959		74		0	0	0	0	0	0	
148	740C960		75		0	0	0	0	0	0	
149	740C961		76		0	0	0	0	0	0	
150	740C962		77		0	0	0	0	0	0	
151	740C963		78		0	0	0	0	0	0	
152	740C964		79		0	0	0	0	0	0	
153	740C965		80		0	0	0	0	0	0	
154	740C966		81		0	0	0	0	0	0	
155	740C967		82		0	0	0	0	0	0	
156	740C968		83		0	0	0	0	0	0	
157	740C969		84		0	0	0	0	0	0	
158	740C970		85		0	0	0	0	0	0	
159	740C971		86		0	0	0	0	0	0	
160	740C972		87		0	0	0	0	0	0	
161	740C973		88		0	0	0	0	0	0	
162	740C974		89		0	0	0	0	0	0	
163	740C975		90		0	0	0	0	0	0	
164	740C976		91		0	0	0	0	0	0	
165	740C977		92		0	0	0	0	0	0	
166	740C978		93		0	0	0	0	0	0	
167	740C979		94		0	0	0	0	0	0	
168	740C980		95		0	0	0	0	0	0	
169	740C981		96		0	0	0	0	0	0	
170	740C982		97		0	0	0	0	0	0	
171	740C983		98		0	0	0	0	0	0	
172	740C984		99		0	0	0	0	0	0	
173	740C985		100		0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgydíószak végi	Befektetések tárgydíószak végi	Befektetésekből a részvények és
			értéke könyv szerinti értéken	értéke piaci értéken	egyéb változó hozamú
			1	2	3
			a	b	c
001	710J1	Összesen (2+34)	45 319 364	54 337 969	28 218 777
002	710J11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	45 319 332	54 337 923	28 218 731
003	710J1101	Izland			
004	710J1102	Liechtenstein			
005	710J1103	Norvégia			
006	710J12	EU tagországok összesen (7+...+33)	45 319 332	54 337 923	28 218 731
007	710J1201	Ausztria	460 417	548 169	548 169
008	710J1202	Belgium			
009	710J1203	Bulgária			
010	710J1204	Ciprus			
011	710J1205	Cseh Köztársaság	915 365	1 779 231	1 779 231
012	710J1206	Dánia			
013	710J1207	Egyesült Királyság			
014	710J1208	Észtország			
015	710J1209	Finnország			
016	710J1210	Franciaország			
017	710J1211	Görögország			
018	710J1212	Hollandia			
019	710J1213	Horvátország	40 135	97 611	97 611
020	710J1214	Írország	10 455 436	12 029 465	12 029 465
021	710J1215	Lengyelország	2 000 161	2 507 823	2 507 823
022	710J1216	Lettország			
023	710J1217	Litvánia			
024	710J1218	Luxenburg	335 250	550 014	550 014
025	710J1219	Magyarország	30 184 716	35 347 806	9 501 470
026	710J1220	Málta			
027	710J1221	Németország			
028	710J1222	Olaszország			
029	710J1223	Portugália			
030	710J1224	Románia	799 391	1 188 174	915 318
031	710J1225	Spanyolország			
032	710J1226	Svédország			
033	710J1227	Szlovákia			
034	710J1228	Szlovénia	128 461	289 630	289 630
035	710J13	Egyéb ország (35+...+39)	32	46	46
036	710J1301	Amerikai Egyesült Államok	32	46	46
037	710J1302	Kanada			
038	710J1303	Japán			
039	710J1304	Svájc			
040	710J1305	Egyéb más országok			

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgydőszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgydőszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	27 336 758	32 148 789
002	71OK2	EUR	3 411 703	4 226 416
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	10 967 390	12 606 014
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	3 603 513	5 356 750
008	71OK8	Összesen	45 319 364	54 337 969

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		
			Portfólió kódja	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	71OI1	1. választható portfólió	Aktív	10 854 531 432	10 886 475 074	3,914789	4,291734	42 493 201	46 721 854	
002	71OI2	2. választható portfólió	Bebiztosító	3 132 111 529	3 182 899 237	2,278368	2,298104	7 136 102	7 314 634	
003	71OI3	3. választható portfólió	Függő	6 104 240	4 131 397	2,357600	2,389401	14 391	9 872	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	38 031 986	45 260 716	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 906 787	3 110 504	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	25 521	51 711	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 688 588	10 082 387	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	5 497 626	-87 513	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	11 648	6 108	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	2 016 010	1 234 862	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 114 041	1 337 622	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	265 407	202 779	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	503 261	495 340	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	980 372	1 093 967	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-22 349	-22 857	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	45 260 716	54 036 486	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	81 312	79 627	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	2 016 010	1 234 862	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-200	-308	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	12 587	7 308	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	2 029 917	1 227 755	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	165	142	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	79 627	93 592	

73OEB
Likviditási tartalékok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		
			Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	1 742	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-1 742	0	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
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	0	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	16	8	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	12 167	6 450	
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 gyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	11 648	6 108	
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 (-)	527	335	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	8	15	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	44 318	52 611	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	8 216	3 449	
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 (+)	77	81	
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	52 611	56 141	

Nagyságrend: ezer forint					
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	0	0
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	45 340 343	8 789 735	54 130 078
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	45 260 716	8 775 770	54 036 486
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	79 627	13 965	93 592
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	52 619	3 537	56 156
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	52 611	3 530	56 141
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	8	7	15
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	517 652	275 137	792 789
012	73OEC041	működési célú	30 152	21 631	51 783
013	73OEC042	fedezeti célú	487 500	253 506	741 006
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
015	73OEC05	Összesen:	45 910 614	9 068 409	54 979 023

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagysságrend: ezer forint	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	4 245	126
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	-17 493
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 (+/-)	450	255
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	14 965	-275 137
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-6 885 173	-8 892 192
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-4 502	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-9 265	275 137
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-14 447	-7 396
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-1 121	837
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	760	6 724
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-719	2 071
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-17	11
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	9 055	764
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	10 621 590	11 522 929
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	11 648	6 108
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	25 521	51 711
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	265 407	202 779
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 114 041	1 337 622
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	2 029 917	1 227 755
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-22 349	-22 857
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	18 641	9 899
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	11 648	6 108
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	450	254
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	347 819	-113 021
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	347 819	-113 021

Aktív portfólió -Lezárt pozíciók eredménye

Lezárás dátuma	Devizanem	Eredmény
2024.01.24	USD	-4951260
2024.01.24	EUR	134560
2024.01.24	EUR	757150
2024.02.28	EUR	-5897904
2024.02.28	USD	-9975163
2024.02.28	EUR	-16497900
2024.03.06	USD	-9830725
2024.03.06	EUR	-8971658
2024.03.06	EUR	-25394412
2024.03.20	USD	4476669
2024.03.20	EUR	1709470
2024.04.11	EUR	1922532
2024.04.17	USD	-13119317
2024.04.17	EUR	1087880
2024.04.25	EUR	-789360
2024.05.08	USD	17067834
2024.05.08	EUR	5870200
2024.05.15	EUR	2757360
2024.05.29	USD	13341623
2024.05.29	EUR	6409570
2024.06.26	EUR	-83687
2024.07.24	USD	-4747985
2024.07.24	EUR	-6983513
2024.09.11	EUR	4635000
2024.09.12	USD	39180000
2024.09.25	EUR	382960
2024.10.30	EUR	-928337
2024.11.06	USD	-25984721
2024.11.13	EUR	-21759562
2024.12.12	USD	-88170000
2024.12.12	EUR	-541115

Nyereség-veszteség összesen: -144 893 811

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Lezárás dátuma	Devizanem	Eredmény
2024.01.24	EUR	407550
2024.01.24	EUR	32480
2024.02.28	EUR	-1423632
2024.02.28	EUR	-8880300
2024.03.06	EUR	-2165573
2024.03.06	EUR	-13669012
2024.03.20	EUR	4096950
2024.03.20	EUR	598315
2024.04.11	EUR	1441899
2024.04.17	EUR	2595450
2024.04.17	EUR	380758
2024.04.25	EUR	-592020
2024.05.08	EUR	12741300
2024.05.08	EUR	2054570
2024.05.15	EUR	2068020
2024.05.29	EUR	2324447
2024.05.29	EUR	12526800
2024.05.29	EUR	20563568
2024.06.26	EUR	2042444
2024.07.24	EUR	-10279750
2024.07.24	EUR	-2611227
2024.09.11	EUR	865200
2024.10.30	EUR	-12744125
2024.11.13	EUR	-4449337
2024.12.12	EUR	-5901750

Nyereség-veszteség összesen: 2 023 025

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Lezárás dátuma	Devizanem	Eredmény
2025.01.15	EUR	-2877600
2025.01.30	EUR	9646500
2025.01.30	USD	-29243660

Nyereség-veszteség összesen: -22 474 760

Bebiztosító portfólió

Lezárás dátuma	Devizanem	Eredmény
2025.01.15	EUR	-607200
2025.01.30	EUR	2035500

Nyereség-veszteség összesen: 1 428 300

Kiírt 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
-	-	-	-

Biztosításmatematikai mérleg a 2024 évre

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár által szolgáltatott 2024.12.31.-én meglevő járadékok jellemzői:

- Járadék típusa alapján:
 - 10 ügyfél esetén banktechnikai járadék, amelyet 0%-os technikai kamat figyelembevételével kalkulál a Pénztár,
 - 5 ügyfél esetén ütemezett pénzkivonás, amelyből 4 ügyfél esetén fix összegű járadék kerül kifizetésre, és 1 ügyfél esetén évente indexált fix összegű járadék.
- Járadékfizetés gyakorisága alapján:
 - 14 ügyfél esetén havi járadék fizetés,
 - 1 ügyfél esetén negyedéves járadék fizetés.
- A járadékok újraszámítása és felülvizsgálata évente egy alkalommal történik meg. Legutóbb 2024 februárjában kerültek a járadékok újraértékelésre és 2024.03.01.-t követően módosultak a járadékösszegek.

A 2024 év végén meglevő 15 járadékos ügyfél tényleges fedezete (a pénztár szolgáltatási számlájának egyenlege) 2024.12.31.-én 93 591 688 Ft volt. A járadékos ügyfelek tőkeszüksége (a várható hátralevő fizetések darabszáma és a fizetett járadékösszegének szorzata alapján) 2024.12.31.-én 65 585 017 Ft volt. Ez alapján a biztosításmatematikai mérleg 2024 év végére vonatkozóan 28 006 671 Ft.

Kiss Reka

AKTUA'RÍUS

KISS REKA