



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372

Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

ÉVES BESZÁMOLÓ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2018.

73OME

MÉRLEG-Eszközök

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	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	9 589 118	0	9 589 118	9 635 323	0	9 635 323	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	1 195	0	1 195	695	0	695	
003	73OME111	I. Immateriális javak	121	0	121	24	0	24	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	121	0	121	24	0	24	
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 érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	1 074	0	1 074	671	0	671	
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	1 074	0	1 074	671	0	671	
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 érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
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	9 587 752	0	9 587 752	9 633 478	0	9 633 478	
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	13 676	0	13 676	11 084	0	11 084	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	475	0	475	0	0	0	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	11 170	0	11 170	9 692	0	9 692	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	2 031	0	2 031	1 392	0	1 392	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	9 303 464	0	9 303 464	9 099 558	0	9 099 558	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	167 996	0	167 996	89 100	0	89 100	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 475 257	0	8 475 257	8 814 908	0	8 814 908	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	135 691	0	135 691	132 773	0	132 773	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	6 846 239	0	6 846 239	7 024 828	0	7 024 828	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	1 318 351	0	1 318 351	1 546 351	0	1 546 351	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	174 976	0	174 976	110 956	0	110 956	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	658 601	0	658 601	193 368	0	193 368	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	1 610	0	1 610	2 182	0	2 182	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	270 612	0	270 612	522 836	0	522 836	
050	73OME1241	1. Pénztárak	4	0	4	31	0	31	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	237 619	0	237 619	385 085	0	385 085	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	9 288	0	9 288	136 829	0	136 829	

Török László
IT elnök

73OME**MÉRLEG-Eszközök**

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
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	23 912	0	23 912	882	0	882	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-211	0	-211	9	0	9	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	171	0	171	1 150	0	1 150	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	171	0	171	1 150	0	1 150	


Török László
IT elnök

73OMF

Mérleg - Forrás

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	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	9 589 118	0	9 589 118	9 635 323	0	9 635 323	
002	73OMF11	Saját tőke	61 261	0	61 261	60 824	0	60 824	
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	55 869	0	55 869	61 261	0	61 261	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	5 392	0	5 392	-437	0	-437	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	9 505 661	0	9 505 661	9 521 188	0	9 521 188	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	29 541	0	29 541	28 729	0	28 729	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	29 541	0	29 541	28 729	0	28 729	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	1	0	1	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 (+/-)	29 540	0	29 540	28 729	0	28 729	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	9 467 716	0	9 467 716	9 483 417	0	9 483 417	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	9 466 752	0	9 466 752	9 480 198	0	9 480 198	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	7 320 812	0	7 320 812	7 818 408	0	7 818 408	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 515 481	0	1 515 481	1 494 960	0	1 494 960	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	630 459	0	630 459	166 830	0	166 830	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	110 034	0	110 034	110 798	0	110 798	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	-24 092	0	-24 092	20 279	0	20 279	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	544 517	0	544 517	35 753	0	35 753	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	964	0	964	3 219	0	3 219	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	880	0	880	3 135	0	3 135	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	84	0	84	84	0	84	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
032	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
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 (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	8 404	0	8 404	9 042	0	9 042	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	1	0	1	0	0	0	
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1	0	1	0	0	0	
039	73OMF12312	3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	8 403	0	8 403	9 042	0	9 042	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	Kötelezettségek	22 196	0	22 196	53 311	0	53 311	



Török László
IT elnök

73OMF**Mérleg - Forrás**

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
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	22 196	0	22 196	53 311	0	53 311	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	5	0	5	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 590	0	1 590	914	0	914	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	20 606	0	20 606	52 392	0	52 392	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	


Török László
IT elnök

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

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	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	18 978	0	18 978	19 802	0	19 802	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	31 069	0	31 069	29 741	0	29 741	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartálékkepzés (-)	7 240	0	7 240	7 443	0	7 443	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	42 807	0	42 807	42 100	0	42 100	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	19 302	0	19 302	17 057	0	17 057	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	62 109	0	62 109	59 157	0	59 157	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	57 749	0	57 749	59 950	0	59 950	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	23 536	0	23 536	26 153	0	26 153	
013	730A1111	Anyagköltség	574	0	574	378	0	378	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	7 241	0	7 241	7 518	0	7 518	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	5 971	0	5 971	6 248	0	6 248	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 270	0	1 270	1 270	0	1 270	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	15 721	0	15 721	18 257	0	18 257	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	21 186	0	21 186	23 096	0	23 096	
023	730A1121	Bérek	15 422	0	15 422	16 823	0	16 823	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	9 854	0	9 854	10 560	0	10 560	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	5 568	0	5 568	6 263	0	6 263	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	4 260	0	4 260	4 680	0	4 680	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 308	0	1 308	1 583	0	1 583	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 960	0	1 960	2 233	0	2 233	
032	730A1123	Bérfeladások	3 804	0	3 804	4 040	0	4 040	
033	730A113	Értécsökkenési leírás	2 840	0	2 840	784	0	784	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 187	0	10 187	9 917	0	9 917	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 947	0	2 947	2 474	0	2 474	
036	730A1142	Működési célú tartálékkepzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	7 240	0	7 240	7 443	0	7 443	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	4 360	0	4 360	-793	0	-793	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	4	0	4	2	0	2	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4	0	4	2	0	2	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	


Török László
IT elnök

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

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
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 594	0	2 594	-810	0	-810	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékülönözöt	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktéltetből adódó értékülönözöt	2 594	0	2 594	-810	0	-810	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 594	0	2 594	-810	0	-810	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	2 598	0	2 598	-808	0	-808	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	2 594	0	2 594	-810	0	-810	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktéltetből adódó értékülönözöt	2 594	0	2 594	-810	0	-810	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	-1 028	0	-1 028	-354	0	-354	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	-1 070	0	-1 070	-398	0	-398	
071	730A282	Letétkezelői díjak	42	0	42	44	0	44	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különbözöt egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	1 566	0	1 566	-1 164	0	-1 164	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	1 032	0	1 032	356	0	356	
078	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	5 392	0	5 392	-437	0	-437	


Török László
IT elnök

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

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	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	410 222	0	410 222	450 466	0	450 466	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	592 578	0	592 578	682 713	0	682 713	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	115 349	0	115 349	118 581	0	118 581	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	887 451	0	887 451	1 014 598	0	1 014 598	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	44 306	0	44 306	52 660	0	52 660	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	44 306	0	44 306	52 660	0	52 660	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	125	0	125	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	117 102	0	117 102	120 867	0	120 867	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 048 984	0	1 048 984	1 188 125	0	1 188 125	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	123 507	0	123 507	120 867	0	120 867	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	270 929	0	270 929	284 195	0	284 195	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	329 624	0	329 624	356 118	0	356 118	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	58 695	0	58 695	71 923	0	71 923	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	234 114	0	234 114	102 124	0	102 124	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	54 249	0	54 249	56 012	0	56 012	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	19 516	0	19 516	47 832	0	47 832	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	41 834	0	41 834	5 792	0	5 792	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	143 955	0	143 955	-463 629	0	-463 629	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-9 380	0	-9 380	761	0	761	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-64 885	0	-64 885	44 375	0	44 375	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-36 877	0	-36 877	13 197	0	13 197	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	28 008	0	28 008	-31 178	0	-31 178	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	218 220	0	218 220	-508 765	0	-508 765	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	221 027	0	221 027	-356 930	0	-356 930	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	2 807	0	2 807	151 835	0	151 835	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	764 597	0	764 597	32 326	0	32 326	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	764 597	0	764 597	32 326	0	32 326	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	620 642	0	620 642	495 955	0	495 955	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	143 955	0	143 955	-463 629	0	-463 629	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	

Török László
IT elnök

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

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
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
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)	52 931	0	52 931	78 322	0	78 322	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	2 071	0	2 071	2 268	0	2 268	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	25 733	0	25 733	49 955	0	49 955	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	37 974	0	37 974	28 321	0	28 321	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	29 931	0	29 931	21 045	0	21 045	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 292	0	4 292	4 235	0	4 235	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3 751	0	3 751	3 041	0	3 041	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	118 709	0	118 709	158 866	0	158 866	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	118 709	0	118 709	158 866	0	158 866	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	645 888	0	645 888	-126 540	0	-126 540	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	501 933	0	501 933	337 089	0	337 089	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	143 955	0	143 955	-463 629	0	-463 629	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	1 571 365	0	1 571 365	940 718	0	940 718	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	931 882	0	931 882	1 067 258	0	1 067 258	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	495 528	0	495 528	337 089	0	337 089	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	143 955	0	143 955	-463 629	0	-463 629	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-9 380	0	-9 380	761	0	761	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-64 885	0	-64 885	44 375	0	44 375	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	218 220	0	218 220	-508 765	0	-508 765	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
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 értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	


Török László
IT elnök

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

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	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	263	0	263	267	0	267	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	453	0	453	493	0	493	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	123	0	123	126	0	126	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	593	0	593	634	0	634	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	248	0	248	164	0	164	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	841	0	841	798	0	798	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	123	0	123	126	0	126	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	3	0	3	1	0	1	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3	0	3	1	0	1	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	-1	0	-1	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	-1	0	-1	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3	0	3	0	0	0	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	3	0	3	0	0	0	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	



Török László
IT elnök

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

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
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7	0	7	5	0	5	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	7	0	7	5	0	5	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	7	0	7	5	0	5	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	7	0	7	5	0	5	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-4	0	-4	-5	0	-5	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11 +/- 27) (-)	714	0	714	667	0	667	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	-1	0	-1	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	-1	0	-1	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülbözete	0	0	0	0	0	0	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	714	0	714	668	0	668	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	


Török László
IT elnök