



PÉNZÜGYI KÖZLÖNY

A PÉNZÜGYMINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

I. PÉNZÜGY

684–785

II. FOGLALKOZTATÁS

786–790

I. PÉNZÜGY

JOGSZABÁLYOK, KÖZJOGI SZERVEZETSZABÁLYOZÓ ESZKÖZÖK	118/2019. (V. 17.) Korm. rendelet	Az egyes otthonteremtési tárgyú kormányrendeletek módosításáról szóló 46/2019. (III. 12.) Korm. rendelet eltérő szöveggel történő hatálybalépéséről	685
	21/2019. (V. 23.) MNB rendelet	A Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 48/2018. (XII. 21.) MNB rendelet módosításáról	686
	22/2019. (V. 28.) MNB rendelet	Adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról	688
	23/2019. (VI. 5.) MNB rendelet	Pénzforgalmi tárgyú MNB rendeletek módosításáról	691
	5/2019. (V. 30.) PM rendelet	Az online pénztárgépek és a taxaméterek üzemeltetésére vonatkozó egyes miniszteri rendeletek módosításáról	692
	6/2019. (VI. 7.) PM rendelet	A költségvetési szervnél belső ellenőrzési tevékenységet végzők nyilvántartásáról és kötelező szakmai továbbképzéséről, valamint a költségvetési szervek vezetőinek és gazdasági vezetőinek belső kontrollrendszer témájú továbbképzéséről szóló 28/2011. (VIII. 3.) NGM rendelet és a pénzügyminiszter irányítása alá tartozó központi kezelésű előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló 16/2018. (XII. 19.) PM rendelet módosításáról	693
	14/2019. (V. 31.) IM rendelet	A közjegyzői díjszabásról szóló 22/2018. (VIII. 23.) IM rendelet módosításáról	697
	1/2019. (V. 21.) PM határozat	Az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról, valamint a bevándorlási különadóról szóló 2018. évi XLI. törvény 95. § b) pontja és 17. melléklet 2. pontja hatálybalépéséről	699
MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI		A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár közleménye	700
		A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár közleménye	721
		A MKB Nyugdíjpénztár közleménye	746
		A Szövetség Nyugdíjpénztár (magán-nyugdíjpénztári ág) közleménye	766

**A Kormány 118/2019. (V. 17.) Korm. rendelete
az egyes otthonteremtési tárgyú kormányrendeletek módosításáról szóló 46/2019. (III. 12.) Korm. rendelet
eltérő szöveggel történő hatálybalépéséről**

A Kormány az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** Az egyes otthonteremtési tárgyú kormányrendeletek módosításáról szóló 46/2019. (III. 12.) Korm. rendelet 17. §-a a következő szöveggel lép hatályba:
„17. § Az R3. a következő 29. §-sal egészül ki:
„29. § (1) Az egyes otthonteremtési tárgyú kormányrendeletek módosításáról szóló 46/2019. (III. 12.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: Módr.) megállapított 7. § (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti támogatási összeg a Módr. hatálybalépésének napján és azt követően született vér szerinti vagy örökbefogadott gyermekre, valamint a Módr. hatálybalépésének napján és azt követően benyújtott kérelem benyújtásának időpontjában a várandósság legalább 12. hetét betöltött magzatra tekintettel igényelhető.
(2) Ha az igénylő a 2019. június 30-án hatályos 7. § (1) bekezdése szerinti összegű támogatást a Módr. hatálybalépésének napját megelőzően már igénybe vette, a Módr.-rel megállapított 7. § (1) bekezdés b) pontja szerinti támogatási összeg és az igénybe vett támogatási összeg különbözetére jogosult, feltéve, hogy az (1) bekezdés szerinti feltétel fennáll. Az igénylő 2019. június 30-án hatályos 7. § (1) bekezdése szerinti összegű támogatás iránti, a Módr. hatálybalépésének napján folyamatban lévő kérelme esetén a Módr.-rel megállapított 7. § (1) bekezdés b) pontját kell alkalmazni.”
- 2. §** Ez a rendelet 2019. július 1-jén hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 21/2019. (V. 23.) MNB rendelete
a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör
gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 48/2018. (XII. 21.) MNB rendelet módosításáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173/A. §-ában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (7)–(9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 48/2018. (XII. 21.) MNB rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 2. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(3) A nemzetközi kapcsolatokért, statisztikáért, készpénzlogisztikáért, pénzügyi infrastruktúráért és digitalizációért felelős alelnök hoz döntést – az (1) bekezdésben foglaltak kivételével – az 1. § a) pontja szerinti következő esetekben:
- a) a pénzforgalmi, a pénzfeldolgozási és a készpénzforgalmazási tevékenység, valamint a d) pont szerint elrendelt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése során intézkedés, kivételes intézkedés és bírság alkalmazása, ide nem értve az eljárási bírság kiszabását,
- b) a pénzforgalmi, a fizetési rendszer működtetése, a központi szerződő fél és a központi értéktári tevékenység ellenőrzése során az MNB tv. 49/D. § (1) bekezdése szerinti ideiglenes intézkedés alkalmazása,
- c) a felügyelt szervezet MNB rendelettel elrendelt statisztikai adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítésének ellenőrzése során bírság alkalmazása, ide nem értve az eljárási bírság kiszabását,
- d) az irányítása alatt álló szervezeti egység SZMSZ szerinti felügyeleti feladata ellátásához az MNB tv. 48. § (3) bekezdése szerinti rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatás elrendelésére vonatkozó határozat.”
- (2) A Rendelet 2. § (6) bekezdése a következő j) ponttal egészül ki:
- [A fogyasztóvédelemért és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató hoz döntést – az (1) és (2) bekezdésben foglaltak kivételével – az 1. § a) pontja szerinti következő esetekben:]*
- „j) az irányítása alá tartozó szervezeti egység által felügyelt pénzügyi vállalkozás felügyeletének keretében hozott – az a) pontban nem említett –, 5 000 000 Ft-ot meghaladó bírságösszeget tartalmazó határozat.”
- (3) A Rendelet 6. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- (A hatáskörgyakorlásra jogosult vezető akadályoztatása esetén)*
- „a) az alelnököt az ügyvezető igazgató, amennyiben több ügyvezető igazgatót felügyel, az általa kijelölt ügyvezető igazgató, ügyvezető igazgató által nem felügyelt, SZMSZ szerint illetékes szervezeti egység esetén az igazgató,”
- 2. §** A Rendelet
- a) 2. § (1) bekezdés i) pontjában, (13) bekezdés b) pontjában és (14) bekezdés e) pontjában a „fogyasztóvédelmi” szövegrész helyébe a „fogyasztóvédelmi ellenőrzési” szöveg,
- b) 2. § (2) bekezdésében az „(1), (3) és (4)” szövegrész helyébe az „(1) és (3)” szöveg,
- c) 2. § (2) bekezdés d) pontjában a „felfüggesztését” szövegrész helyébe a „felfüggesztését és annak visszaállítását” szöveg,
- d) 2. § (5) bekezdés a) pontjában az „az SZMSZ szerint illetékes pénzügyi, biztosítási és pénztári jogérvényesítésért felelős szervezeti egység” szövegrész helyébe az „a Pénzügyi jogérvényesítési főosztály, a Biztosítási és pénztári engedélyezési és jogérvényesítési főosztály” szöveg,
- e) a 2. § (6) bekezdés a) pontjában az „, illetve fogyasztóvédelmi eljárás keretében hozott” szövegrész helyébe az „eljárás keretében hozott, illetve fogyasztóvédelmi tárgyú” szöveg,
- f) 2. § (6) bekezdés b) pontjában a „határozat” szövegrész helyébe a „határozat, ide nem értve az egyidejűleg egy meghatározott tőzsdei termék forgalmazását is felfüggesztő határozatot” szöveg,
- g) 2. § (7) bekezdés 1. pontjában a „hitelintézet” szövegrész helyébe az „a hitelintézet, a Bit. szerinti alkusz és többes ügynök” szöveg,
- h) 2. § (7) bekezdés 2. pontjában az „engedélyezése” szövegrész helyébe az „engedélyezése, az engedély visszavonása” szöveg,
- i) 2. § (7) bekezdés 61. pontjában a „felfüggesztésével” szövegrész helyébe a „felfüggesztésével, annak visszaállításával” szöveg,

- j) 2. § (14) bekezdésében a „főosztályvezetője hoz döntést az 1. § a) pontja szerinti, az általa irányított főosztály” szövegrész helyébe a „főosztályvezetője, főosztályvezető által nem felügyelt, SZMSZ szerint illetékes szervezeti egység esetén az önálló osztály vezetője hoz döntést az 1. § a) pontja szerinti, az általa irányított főosztály, önálló osztály” szöveg,
- k) 6. § (1) bekezdés f) pontjában az „osztályvezetőt” szövegrész helyébe az „osztályvezetőt, az önálló osztály vezetőjét” szöveg lép.

3. § Hatályát veszti a Rendelet

- a) 2. § (1) bekezdés o) pontjában a „főigazgató,” szövegrész,
- b) 2. § (4) bekezdése,
- c) 2. § (6) bekezdés h) pontjában az „5 000 000 Ft-ot meghaladó bírságösszeget tartalmazó” szövegrész,
- d) 6. § (1) bekezdés b) pontja.

4. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 22/2019. (V. 28.) MNB rendelete
adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva, a 3. § tekintetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva

a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] 12. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „12. § (1) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést, valamint a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti adatszolgáltatásokat az MNB által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül teljesíti.
- (2) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés, adatszolgáltatás teljesítésében való akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.
- (3) Az ERA rendszer használatára, valamint a felügyeleti jelentés, adatszolgáltatás teljesítésében való akadályoztatás bejelentésére vonatkozó szabályokat a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr.) 2. melléklet I. B. 1. pontja, az ERA rendszer használatát segítő részletes útmutatást az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.”
- (2) A 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- (3) A 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet
- a) 16. melléklete a 2. melléklet,
- b) 17. melléklete a 3. melléklet
- szerinti tartalommal lép hatályba.
- (4) Hatályát veszti a 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet
- a) 13. §-a,
- b) 17. §-ában az „és 13.” szövegrész és az „és 10.” szövegrész.
- 2. §** (1) A tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 37/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 37/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] 9. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „9. § (1) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést, a 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 110. cikke alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét, valamint a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti adatszolgáltatásokat az MNB által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül teljesíti.
- (2) Az adatszolgáltató a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 26. cikke alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét az ERA rendszeren vagy az MNB által erre a célra kiépített elektronikus csatornán (a továbbiakban: webes szolgáltatás) keresztül, az adatszolgáltatást fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva teljesíti.
- (3) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés, adatszolgáltatás teljesítésében való akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.
- (4) Az ERA rendszer használatára, valamint a felügyeleti jelentés, adatszolgáltatás teljesítésében való akadályoztatás bejelentésére vonatkozó szabályokat a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr.) 2. melléklet I. B. 1. pontja, az ERA rendszer használatát segítő részletes útmutatást az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák. A webes szolgáltatás használatát segítő útmutatást a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 26. cikke alapján

fennálló adatszolgáltatási kötelezettség webes szolgáltatás útján való teljesítéséről szóló, az MNB honlapján közzétett tájékoztató tartalmazza.”

- (2) A 37/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 1. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.
- (3) A 37/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 14. § 1. pontjában a „(2)–(6) bekezdésében és 10. §-ában” szövegrész helyébe a „(2)–(4) bekezdésében” szöveg lép.
- (4) Hatályát veszti a 37/2018. (XI. 13.) MNB rendelet
 - a) 10. §-a,
 - b) 14. §
 - ba) 2. pontjában az „és 10.” szövegrész és az „és 13.” szövegrész,
 - bb) 3. pontjában az „és 10.” szövegrész.

3. §

- (1) A jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet [a továbbiakban: 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet] 2. melléklete az 5. melléklet szerint módosul.
- (2) A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet
 - a) 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat
 - aa) 1. sora szerinti adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás teljesítésének módját meghatározó mezőben az „(EBEAD rendszer)” szövegrész helyébe az „[„Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszer (a továbbiakban: ERA rendszer)]” szöveg,
 - ab) 3. sora szerinti adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás teljesítésének módját meghatározó mezőben az „[„Elektronikus Adatbefogadási Rendszer” megnevezésű jelentésfogadó rendszer (a továbbiakban: EBEAD rendszer)]” szövegrész helyébe az „(ERA rendszer)” szöveg,
 - ac) 4–40., 42–49., 57–93., 96–101., 103., 104., 105–140., 142., 144. és 145. sora szerinti adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás teljesítésének módját meghatározó mezőben az „EBEAD” szövegrész helyébe az „ERA” szöveg,
 - ad) 50. sora szerinti adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás teljesítésének módját meghatározó mezőben az „[„Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszer (a továbbiakban: ERA rendszer)]” szövegrész helyébe az „(ERA rendszer, űrlap)” szöveg,
 - ae) 51. sora szerinti adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás teljesítésének módját meghatározó mezőben a „[„Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszer (a továbbiakban: KAP rendszer)]” szövegrész helyébe az „(ERA rendszer)” szöveg,
 - af) 52–56. és 141. sora szerinti adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás teljesítésének módját meghatározó mezőben a „KAP” szövegrész helyébe az „ERA” szöveg,
 - ag) 94. és 102. sora szerinti adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás teljesítésének módját meghatározó mezőben az „(ERA rendszer)” szövegrész helyébe az „(ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva” szöveg,
 - ah) 104a. és 104b. sora szerinti adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás teljesítésének módját meghatározó mezőben a „rendszer” szövegrész helyébe a „rendszer, űrlap” szöveg,
 - b) 3. melléklet 3. pontjában az „MNB által az adatszolgáltatások elektronikus úton való beküldésére működtetett rendszerek” szövegrész helyébe az „ERA rendszer” szöveg lép.
- (3) Hatályát veszti a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet
 - a) 2. melléklet I. A. 6. pont 6.2.1. a) alpontjában a „92.” szövegrész,
 - b) 3. melléklet 3. pont 3.1–3.3. alpontja.

4. §

- (1) A biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 39/2018. (XI. 14.) MNB rendelet [a továbbiakban: 39/2018. (XI. 14.) MNB rendelet] 10. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„10. § (1) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést és az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, illetve az (EU) 2015/2450 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti adatszolgáltatásokat az MNB által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül teljesíti.

(2) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés, adatszolgáltatás teljesítésében való akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.

(3) Az ERA rendszer használatára, valamint a felügyeleti jelentés, adatszolgáltatás teljesítésében való akadályoztatás bejelentésére vonatkozó szabályokat a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr.) 2. melléklet I. B. 1. pontja, az ERA rendszer használatát segítő részletes útmutatást az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák."

(2) A 39/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklete a 6. melléklet szerint módosul.

(3) Hatályát veszti a 39/2018. (XI. 14.) MNB rendelet

a) 11. §-a,

b) 15. § 3. pontjában az „és 11.” szövegrész.

5. § (1) A pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 40/2018. (XI. 14.) MNB rendelet [a továbbiakban: 40/2018. (XI. 14.) MNB rendelet] 7. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„7. § (1) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az MNB által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül teljesíti.

(2) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés teljesítésében való akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.

(3) Az ERA rendszer használatára, valamint a felügyeleti jelentés teljesítésében való akadályoztatás bejelentésére vonatkozó szabályokat a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr.) 2. melléklet I. B. 1. pontja, az ERA rendszer használatát segítő részletes útmutatást az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák."

(2) A 40/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklete a 7. melléklet szerint módosul.

(3) Hatályát veszti a 40/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 8. §-a.

6. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglaltak kivételével – 2019. június 17-én lép hatályba.

(2) Az 1. § (3) bekezdése, valamint a 2. és 3. melléklet 2019. július 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1–7. melléklet a 22/2019. (V. 28.) MNB rendelethez*

* Az MNB rendelet 1–7. melléklete a Magyar Közlöny 90. számának mellékleteként, az MK_19_090_22MNB_1_7melleklet.pdf fájlnev alatt található.

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 23/2019. (VI. 5.) MNB rendelete
pénzforgalmi tárgyú MNB rendeletek módosításáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (2) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (5) bekezdésében és 27. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet [a továbbiakban: 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet] 56. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A 2. § (1) bekezdés 1., 5., 9., 10. és 12. pontja, a 4. §, a 6. § (2), (3), (6), (8) és (9) bekezdése, a 7. § (4), (8) és (9) bekezdése, a 9. § (9) bekezdése, a 10. § (3) bekezdése, a 14. § (3), (6) és (12) bekezdése, a 17. § (3) és (4) bekezdése, a 20. § (4) bekezdése, a 21. § (2) bekezdése, a 31. § d) pontja, valamint a 35., 36., 60. és 61. § 2020. március 2-án lép hatályba.”
- 2. §** (1) A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet módosításáról szóló 10/2019. (II. 21.) MNB rendelet [a továbbiakban: 10/2019. (II. 21.) MNB rendelet] 8. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Az 1–4. § 2020. március 2-án lép hatályba.”
- (2) A 10/2019. (II. 21.) MNB rendelet 2. §-ának a 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 4. § (5) bekezdését megállapító rendelkezésében a „másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy” szövegrész a „természetes személy számlatulajdonos” szöveggel lép hatályba.
- 3. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Nagy Márton s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

A pénzügyminiszter 5/2019. (V. 30.) PM rendelete**az online pénztárgépek és a taxaméterek üzemeltetésére vonatkozó egyes miniszteri rendeletek módosításáról**

Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 260. § (1) bekezdés e) és g) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 94/2018. (V. 22.) Korm. rendelet 64. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. A pénztárgépek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló pénztárgépek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről, valamint a pénztárgéppel rögzített adatok adóhatóság felé történő szolgáltatásáról szóló 48/2013. (XI. 15.) NGM rendelet módosítása

- 1. §** A pénztárgépek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló pénztárgépek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről, valamint a pénztárgéppel rögzített adatok adóhatóság felé történő szolgáltatásáról szóló 48/2013. (XI. 15.) NGM rendelet (a továbbiakban: Pénztárgéprendelet) 20. alcíme a következő 78/H. §-sal egészül ki: „78/H. § A 78/A. § (5) bekezdése alapján üzemeltetett pénztárgép üzemeltetője – szerviz közreműködése útján – 2019. december 31-ig gondoskodik az euró hivatalos pénznem tételének időpontját tartalmazó rekord alapértékének 2030. január 1-jére történő módosításáról.”
- 2. §** A Pénztárgéprendelet 50/B. § b) és c) pontjában az „Áfa tv. 178/A. § (1a) bekezdése” szövegrész helyébe az „Áfa tv. 178. § (1a) bekezdése” szöveg lép.

2. A taxaméterek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló taxaméterek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről szóló 49/2013. (XI. 15.) NGM rendelet módosítása

- 3. §** A taxaméterek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló taxaméterek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről szóló 49/2013. (XI. 15.) NGM rendelet (a továbbiakban: Taxaméter rendelet) a következő 49. §-sal egészül ki: „49. § Az online pénztárgépek és a taxaméterek üzemeltetésére vonatkozó egyes miniszteri rendeletek módosításáról szóló 5/2019. (V. 30.) PM rendelettel (a továbbiakban: Módr1.) megállapított 2. melléklet C) Az euró kezelésére alkalmas taxaméterek alcím 2. pont b) alpont 2. pontja szerinti rendelkezéseknek való megfelelést a taxaméter üzemeltetője a Módr1. hatálybalépésekor üzemeltetett taxaméterek tekintetében legkésőbb 2019. december 31-ig biztosítja.”
- 4. §** A Taxaméter rendelet 2. melléklet C) Az euró kezelésére alkalmas taxaméterek alcím 2. pont b) alpont 2. pontjában a „szerviznek a rekord alapértékeként a 2020. 01. 01. dátumot kell megadni, és az adómemóriában tárolni” szövegrész helyébe a „szerviz a rekord alapértékeként a 2030. 01. 01. dátumot adja meg és tárolja az adómemóriában” szöveg lép.

3. Záró rendelkezések

- 5. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
pénzügyminiszter

**A pénzügyminiszter 6/2019. (VI. 7.) PM rendelete
a költségvetési szervnél belső ellenőrzési tevékenységet végzők nyilvántartásáról és kötelező szakmai
továbbképzéséről, valamint a költségvetési szervek vezetőinek és gazdasági vezetőinek belső
kontrollrendszer témájú továbbképzéséről szóló 28/2011. (VIII. 3.) NGM rendelet és a pénzügyminiszter
irányítása alá tartozó központi kezelésű előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló
16/2018. (XII. 19.) PM rendelet módosításáról**

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (3) bekezdés 4. pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 94/2018. (V. 22.) Korm. rendelet 64. § (1) bekezdés 2. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 2. § és az 1–3. melléklet tekintetében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (5) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 1. melléklet I. pont 28. alpontjában és a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 94/2018. (V. 22.) Korm. rendelet 64. § (1) bekezdés 2. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A költségvetési szervnél belső ellenőrzési tevékenységet végzők nyilvántartásáról és kötelező szakmai továbbképzéséről, valamint a költségvetési szervek vezetőinek és gazdasági vezetőinek belső kontrollrendszer témájú továbbképzéséről szóló 28/2011. (VIII. 3.) NGM rendelet 11. § (2)–(4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:
- „(2) A miniszter kijelöli a Központ által felkérhető oktatókat.
- (3) A (2) bekezdés alapján kijelölt oktatók kötelesek részt venni ÁBPE-továbbképzés I., az ÁBPE-továbbképzés I. a költségvetési szervek vezetői és gazdasági vezetői részére, és az ÁBPE-továbbképzés II. témakörben szervezett oktatói továbbképzésen.
- (4) A (2) bekezdésben meghatározott kijelöléssel az oktatók mentesülnek a Bkr. 12. § (1) és (2) bekezdésében és az e rendelet 7. §-ában meghatározott továbbképzési kötelezettség alól.”
- 2. §** (1) A pénzügyminiszter irányítása alá tartozó központi kezelésű előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló 16/2018. (XII. 19.) PM rendelet 9. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- (2) A pénzügyminiszter irányítása alá tartozó központi kezelésű előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló 16/2018. (XII. 19.) PM rendelet 9. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.
- (3) A pénzügyminiszter irányítása alá tartozó központi kezelésű előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló 16/2018. (XII. 19.) PM rendelet 9. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.
- 3. §** (1) Ez a rendelet – a (2) és (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.
- (2) A 2. § (2) bekezdése és a 2. melléklet 2019. július 1-jén lép hatályba.
- (3) A 2. § (3) bekezdése és a 3. melléklet 2019. október 1-jén lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
pénzügyminiszter

1. melléklet a 6/2019. (VI. 7.) PM rendelethez

A pénzügyminiszter irányítása alá tartozó központi kezelési előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló 16/2018. (XII. 19.) PM rendelet 9. mellékletében foglalt táblázat 34. sora helyébe a következő rendelkezés lép:

	(A)	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	Ált. azonosító	Cím	Alcím	Jogcímcsoport	Jogcímnev	Előirányzat célja	Kifizetésben részesülők köre	Támogatás biztosításának módja	Támogatási előleg	Rendelkezésre bocsátás módja	Viszafizetés határideje	Biztosíték	Kezelő szerv	Lebonyolító szerv	Európai uniós forrásból finanszírozott költségvetési támogatás közreműködő szervezete)
34.	209511			Pénzbeli kárpótlás folyósítási költségei	Az előirányzat a pénzbeli kárpótlási előirányzatokkal összefüggő igazgatási feladatok elvégzésével kapcsolatos költségek fedezetéül szolgál.	A folyósítást végző szerv folyósítási költségterítésben részesül.				A folyósítás havonta, egyenlő részekben történik.		Kincstár			

2. melléklet a 6/2019. (VI. 7.) PM rendelethez

A pénzügyminiszter irányítása alá tartozó központi kezelésű előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló 16/2018. (XII. 19.) PM rendelet 9. mellékletében foglalt táblázat a következő 0a–0c. sorral egészül ki:

	(A)		B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
		Ált. azonosító	Cím	Alcím	Jogcímcsoport	Jogcímnev	Előirányzat célja	Kifizetésben részesülők köre	Támogatás biztosításának módja	Támogatási előleg	Rendelkezésre bocsátás módja	Visszafizetés határideje	Biztosíték	Kezelő szerv	Lebonyolító szerv	Európai uniós forrásból finanszírozott költségvetési támogatás közreműködő szervezete)
0a.	379828		Babaváró támogatás banki költségtérítése				A babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 44/2019. Korm. rendelet) alapján a jogosultak számára a banki költségtérítés biztosítása.	A 44/2019. Korm. rendelet 23. § (3) bekezdése szerinti hitelintézet.	A 44/2019. Korm. rendelet 23. § (3) bekezdése szerint.		A 44/2019. Korm. rendelet 23. § (3) bekezdése szerint.			Kincstár		
0b.	379817		Babaváró támogatás tartozások elengedése				A 44/2019. Korm. rendelet alapján a jogosultak számára a tartozás elengedéséből adódó elszámolás biztosítása.	A 44/2019. Korm. rendelet 21. § (4) bekezdése szerinti hitelintézet.	A 44/2019. Korm. rendelet 21. § (4) bekezdése szerint.		A 44/2019. Korm. rendelet 21. § (4) bekezdése szerint.			Kincstár		
0c.	379284		Babaváró támogatás kamattámogatása				A 44/2019. Korm. rendelet alapján a kamattámogatás biztosítása.	A 44/2019. Korm. rendelet 13. § (1) bekezdése szerinti hitelintézet.	A 44/2019. Korm. rendelet 13. § (1) bekezdése szerinti hitelintézet.		A 44/2019. Korm. rendelet 13. § (1) bekezdése szerint.			Kincstár		

3. melléklet a 6/2019. (VI. 7.) PM rendelethez

A pénzügyminiszter irányítása alá tartozó központi kezelésű előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló 16/2018. (XII. 19.) PM rendelet 9. mellékletében foglalt táblázat 4. sora helyébe a következő rendelkezés lép:

	(A)	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	
	Aht. azonosító	Cím	Alcím	Jogcímszoport	Jogcímnév	Előirányzat célja	Kifizetésben részesülők köre	Támogatás biztosításának módja	Támogatási előleg	Rendelkezésre bocsátás módja	Vissza-fizetés határideje	Biztosíték	Kezelő szerv	Lebonyolító szerv	Európai uniós forrásból finanszírozott költségvetési támogatás köreminikülő szervezete)	
4.	005137	Egyéb lakástámogatások				A lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R14.), a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R15.), a lakásépítési támogatásról szóló 256/2011. (XII. 6.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R16.), az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R17.), a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R18.), a lakás-előtakarékoság állami támogatásáról szóló 215/1996. (XII. 23.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R19.) az adósság-rendezésben részt vevő természetes személyek lakhatási feltételeinek megtartása céljából nyújtott törlesztési támogatásról szóló 274/2015. (IX. 21.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R20.), az új lakások építéséhez, vásárlásához kapcsolódó lakáscélú támogatásról szóló 16/2016. (II. 10.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R21.), a használt lakás vásárlásához, bővítéséhez igényelhető családi otthonteremtési kedvezményről szóló 17/2016. (II. 10.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: R22.), a nemzeti otthonteremtési közösségekről szóló törvény végrehajtásának szabályairól szóló 115/2016. Korm. rendeletben (a továbbiakban: R23.) és a három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel-tartozásainak csökkentéséről szóló 337/2017. (XI. 14.) Korm. rendeletben meghatározott támogatások nyújtása és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások igénybevételeivel összefüggő kiadások teljesítése.	Költségvetési szervek, államháztartáson kívüli jogi személyek			Az R14., az R15., az R16., az R17., az R18., az R19., az R20., az R21., az R22., az R23. és a három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel tartozásainak csökkentéséről szóló 337/2017. (XI. 14.) Korm. rendelet alapján a Kincstár végzi.			Biztosíték	Kezelő szerv	Lebonyolító szerv	Európai uniós forrásból finanszírozott költségvetési támogatás köreminikülő szervezete)

**Az igazságügyi miniszter 14/2019. (V. 31.) IM rendelete
a közjegyzői díjszabásról szóló 22/2018. (VIII. 23.) IM rendelet módosításáról**

A közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény 183. § e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 94/2018. (V. 22.) Korm. rendelet 109. § 1. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A közjegyzői díjszabásról szóló 22/2018. (VIII. 23.) IM rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 3. §-a a következő szöveggel lép hatályba:
- „3. § (1) Ha a közjegyző több jogügyletet foglal egy okiratba, az egyes jogügyletek után a munkadíjat külön kell felszámítani.
- (2) Főkötelezettségre vonatkozó jogügylet és az e főkötelezettséget biztosító mellékkötelezettségre vonatkozó jogügylet egy okiratba foglalása esetén, a munkadíjat a legmagasabb ügyértékű jogügylet után kell felszámítani.
- (3) Az (1) és (2) bekezdés rendelkezéseit megfelelően kell alkalmazni akkor is, ha a közjegyző ugyanazon nemperes eljárásban több jogügylet tárgyában hoz döntést, illetve az eljárás több jogügylet tárgyában történő döntéshozatalra irányul.”
- 2. §** A Rendelet 25. §-a a következő szöveggel lép hatályba:
- „25. § Az e Fejezetben szabályozott nemperes eljárások esetén az I–IV. Fejezet rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy
- a) a II. és III. Fejezet rendelkezései csak e Fejezet eltérő rendelkezése hiányában alkalmazhatók;
- b) a 7. § nem alkalmazható.”
- 3. §** A Rendelet 13. alcíme a következő 38/A–38/C. §-sal kiegészülve lép hatályba:
- „38/A. § A pénzügyi intézmény hitelező és a fogyasztó közötti, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény szerinti lakáscélú jelzálog-hitelszerződés alapján tett – a 37. § hatálya alá nem tartozó – egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat közokiratba foglalásáért a 10. § szerinti munkadíj 30%-át kell felszámítani.
- 38/B. § (1) A 38/A. §-ban foglaltak alkalmazásának együttes feltétele, hogy
- a) a fél az okirat írásbeli tervezetének magyar nyelvű szövegét (a továbbiakban e §-ban: tervezet) elektronikusan, szerkeszthető formában, előzetesen a közjegyző rendelkezésére bocsátja,
- b) a közjegyző a tervezetet tartalmi változtatás vagy kiegészítés nélkül használja fel, valamint
- c) a közjegyzői okirat magyar nyelven készüljön.
- (2) A 38/A. § rendelkezései két- vagy többoldalú jogügylet közokiratba foglalása esetén nem alkalmazhatók.
- (3) Az (1) bekezdés alkalmazása során nem minősül a tervezet tartalmi változtatásával vagy kiegészítésével történő felhasználásnak, ha a közjegyző az okiratban jogszabály tartalmáról való tájékoztatást, alaki kelléket vagy az általa fontosnak ítélt egyéb körülményt tüntet fel, illetve a fél ezekre vonatkozó nyilatkozatát foglalja okiratba.
- (4) Ha a közjegyző a 38/A. § szerinti eljárást a hivatali helyiségén kívül folytatja le, a 6. § a) pontjától eltérően a 38/A. § szerinti munkadíjon felül okiratonként 20 000 Ft munkadíjat számít fel.
- (5) Ha a 37–38/A. § szerinti eljárás díját a hitelező közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozata szerint a fogyasztótól teljes egészében és véglegesen átvállalja, a hitelezőt akkor is kötelezni kell a költségjegyzékben foglalt díj megfizetésére, ha a közjegyzői eljárásban félként nem vett részt.
- 38/C. § (1) A 10. § szerinti munkadíj háromnegyedét kell felszámítani az általános öregségi nyugdíjkorhatárt betöltött személy tartásra jogosultként, járadékszolgáltatásra jogosultként vagy örökhagyóként természetes személlyel vagy egyházi jogi személlyel kötött tartási, életjáradéki, illetve öröklési szerződésének közokiratba foglalása iránti eljárás esetén.
- (2) A 10. § szerinti munkadíj háromnegyedét kell felszámítani – feltéve, ha a lakásméret a lakáscélú állami támogatásokról szóló jogszabály szerinti méltányolható lakásigényt nem haladja meg – három vagy több kiskorú gyermeket közös háztartásban nevelő házastárs vevők lakóingatlan adásvételére irányuló szerződésének közokiratba foglalása iránti eljárás esetén. Az e bekezdésben foglalt feltételek fennállását a szülők és a gyermekek lakcímet igazoló hatósági igazolványával, a szülők házassági és a gyermekek születési anyakönyvi kivonatával, valamint az adásvétel tárgyát képező lakóingatlan tulajdoni lapjával és alaprajzával kell igazolni.
- (3) A 10. § szerinti munkadíj felét kell felszámítani – feltéve, ha az egész lakástulajdon forgalmi értéke a 15 000 000 forintot nem haladja meg – a 35. életévét be nem töltött fiatal vevő (a továbbiakban: fiatal vevő) első lakástulajdonának (tulajdoni hányadának) megszerzésére irányuló adásvételi szerződés közokiratba foglalása iránti eljárás esetén,

feltéve, ha a feltételek minden vevővel szemben fennállnak. Azt, hogy az adásvételi szerződés tárgyát képező lakástulajdon (tulajdoni hányad) a megszerzése esetén fiatal vevő első lakástulajdona (tulajdoni hányada) lenne, a vevők nyilatkozata igazolja.”

4. § A Rendelet

- a) 7. § (1) bekezdése az „az okirat tartalmi változtatásának vagy kiegészítésének” szövegrész helyett az „a tervezet tartalmi változtatásával vagy kiegészítésével történő felhasználásnak” szöveggel,
- b) 14. §-a a „felszámítható” szövegrész helyett a „felszámítandó” szöveggel lép hatályba.

5. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Dr. Trócsányi László s. k.,
igazságügyi miniszter

**A pénzügyminiszter 1/2019. (V. 21.) PM határozata
az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról, valamint a bevándorlási különadóról
szóló 2018. évi XLI. törvény 95. § b) pontja és 17. melléklet 2. pontja hatálybalépéséről**

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 11. §-a és az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról, valamint a bevándorlási különadóról szóló 2018. évi XLI. törvény 255. § (13) bekezdése alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 94/2018. (V. 22.) Korm. rendelet 64. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következő határozatot hozom:

Az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról, valamint a bevándorlási különadóról szóló 2018. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Módosító törvény) 255. § (13) bekezdése a Módosító törvény 95. § b) pontja és 17. melléklet 2. pontja hatálybalépéséről az alábbiak szerint rendelkezik:

„(13) A 95. § b) pontja és a 17. melléklet 2. pontja a Török Köztársaságnak a Magyarország számára címzett, az adó-visszatérítésnek a Török Köztársaság által a belföldön letelepedett adóalanyok részére való biztosításáról szóló értesítés kézhezvételéről szóló, az adópolitikáért felelős miniszter határozatának a Magyar Közlönyben történő közzétételét követő napon lép hatályba.”

A Török Köztársaság értesítése kézhezvételének napja: 2019. január 30.

A fentiek alapján megállapítom, hogy a Módosító törvény 95. § b) pontja és 17. melléklet 2. pontja 2019. május 22. napján hatályba lép.

Varga Mihály s. k.,
pénzügyminiszter

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár közleménye**2018. év****1. A pénztár alapításának időpontja:** 1997. november 27.**2. A pénztár vezetősége****Igazgatótanács**

Gémes Imre (elnök)
Pósfai Tamás
Mátraházi Zsuzsanna
Sziráki Nagy Noémi
Széll Gábor
Kurucz Anita 2018. V. 31-ig
Tóth István 2018. V. 31-ig
Boncz Gábor 2018. VI. 1-től
Dr. Beczner Attila 2018. VI. 1-től

Ellenőrző Bizottság

Jászter Beáta (elnök)
Jankó-Brezovay Zsuzsanna
Gampel Gábor
Várszegi György
Boncz Gábor 2018. V. 31-ig
Slezák András 2018. VI. 1-től

3. A pénztár taglétszáma

Megnevezés	2018. január 1.	2018. december 31.
Taglétszám (fő)	7 016	6 923

4. A bevételek tartalékok közötti megosztása 2018. évben

Tartalékok közötti megosztás 2018. I. 1. – 2018. XII. 31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	97,5%
Működési tartalék	2,5%
Likviditási tartalék	0,0%

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

Szolgáltatások típusa	2017	2018	Változás összege	Változás %-ban
Egyösszegű kifizetés	0	0	0	0%
Életjáradék	0	0	0	0%
Pénztári járadék	0	0	0	0%

6. A pénztár működési költségei

Megnevezés	2017	2018	Változás %-ban
Működési költség (E Ft)	82 724	87 471	+5,74 %
Egy főre eső működési költség (átlagléttség alapján) E Ft/fő	11,79	12,63	+7,12 %

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

Bevétel típusa	Összege
Tagok által fizetett tagdíj	45 884
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére	0
Tagdíj kiegészítések	0
Ebből:	
Munkáltatói kiegészítés	0
Munkavállalói kiegészítés	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	3 304
Utólag befolyt tagdíjak	300
A támogató rendelkezése szerint működési célra juttatott adomány	71 986
Egyéb bevételek	39 732

8. A pénztár vagyonkezelője: Budapest Alapkezelő Zrt.

9. A Magyar Nemzeti Bank bírságot nem szabott ki a tárgyévben a pénztárra.

A pénztár a pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

10. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés	Klasszikus portfólió			
	Nettó hozamráta %	Bruttó hozamráta %	Referenciaindex hozamrátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	–
2006	6,33	7,28	8,82	–
2007	6,4	7,31	7,17	–
2008	–15,51	–14,64	–19,38	–
2009	10,23	10,86	4,27	782 707
2010	5,45	6,09	5,79	887 960
2011	4,43	4,97	4,48	136 161
2012	9,94	10,18	12,61	680 599
2013	4,76	4,98	6,53	1 099 319
2014	5,97	6,19	4,53	1 447 579
2015	3,08	3,30	1,80	1 418 487
2016	2,88	3,11	1,76	1 441 732
2017	2,38	2,61	0,81	1 419 068
2018	0,25	0,47	0,22	1 513 322

Megnevezés	Kiegyensúlyozott portfólió			
	Nettó hozamráta %	Bruttó hozamráta %	Referenciaindex hozamrátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	–
2006	6,33	7,28	8,82	–
2007	6,4	7,31	7,17	–
2008	–15,51	–14,64	–19,38	–
2009	15,06	15,86	18,96	7 543 871
2010	8,65	9,32	8,52	9 437 722
2011	0,26	0,9	–1,05	1 171 339
2012	12,84	13,11	17,48	2 875 957
2013	8,45	8,67	10,14	4 938 067
2014	11,46	11,68	10,91	7 082 684
2015	5,82	6,04	5,67	7 754 449
2016	8,05	8,28	7,91	8 695 228
2017	8,74	8,97	8,03	9 846 293
2018	–1,31	–1,09	–1,19	10 029 217

Megnevezés	Növekedési portfólió			
	Nettó hozamráta %	Bruttó hozamráta %	Referenciaindex hozamrátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	–
2006	6,33	7,28	8,82	–
2007	6,4	7,31	7,17	–
2008	–15,51	–14,64	–19,38	–
2009	19,22	20,01	25,36	37 426 854
2010	11,13	11,82	10,69	42 359 986
2011	–2,26	–1,66	–2,7	7 740 796
2012	9,55	9,79	14,26	12 929 456
2013	10,98	11,22	10,62	16 320 637
2014	9,80	10,03	8,96	19 593 826
2015	8,94	9,16	8,40	20 702 286
2016	10,90	11,14	10,36	22 430 981
2017	11,23	11,47	10,64	24 219 852
2018	–0,96	–0,74	–1,54	23 118 647

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Klasszikus portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2009–2018)	4,90
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2009–2018)	4,26

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Kiegyensúlyozott portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2009–2018)	7,69
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2009–2018)	6,88

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Növekedési portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2009–2018)	8,69
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2009–2018)	7,87

* A vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

** A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

Megnevezés	%
A 2018. évi infláció (december/december)	2,7
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben:	2,62

11. A választható portfóliók 2018. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex

Befektetési eszköz	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Házipénztár, számlapénz, betét és repó (fordított repó) ügyletek	0%	30%	0%	20%	0%	20%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség						
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír vagy jellemzően ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	50%	100%	15%	95%	20%	70%
vállalati kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
hitelintézeti kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
önkormányzati kötvény	0%	10%	0%	10%	0%	10%
jelzálog kötvény	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség						
részvény vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	5%	35%	30%	60%
fejlett piaci részvény vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	22%	0%	30%
magyar részvény vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	20%	0%	29%
közép- és kelet-európai régiós részvény vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	20%	0%	25%
fejlődő piaci részvény vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	18%	0%	21%
ingatlan vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	5%	0%	5%
egyéb befektetési jegyből származó kitétség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Származtatott eszközökből származó kitétség						
határidős ügyletekből származó nettó kitétség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
opciós ügyletekből származó nettó kitétség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
swap ügyletekből származó nettó kitétség	0%	15%	0%	15%	0%	15%

Befektetési eszköz	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Egyéb eszközökből származó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Az egyes portfóliók referenciaindex:						
Klasszikus	75% RMAX 25% MAX					
Kiegyensúlyozott	5% RMAX 75% MAX 7% MSCI WORLD 5% BUX 5% CETOP20 3% MSCI Emerging Markets					
Növekedési	5% RMAX 50% MAX 15% MSCI WORLD 14% BUX 10% CETOP 6% MSCI Emerging Markets					

A befektetési politika 2018. évre vonatkozóan 2018. III. 1-i hatállyal módosult. Az eszközcsoportok megengedett minimum és maximális értékei, illetve a Kiegyensúlyozott és a Növekedési portfólió referenciaindexei nem változtak.

A Klasszikus portfólió referenciaindex 2018. III. 1-előtt:

Index	Súly
RMAX	90%
MAX	10%

12. A választható portfóliók 2019. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex

A befektetési politika a mérlegkészítésig nem változott, a megoszlási kritériumok és a referenciaindexek megegyeznek a 2018. év végén hatályos értékekkel.

13. A pénztár 2018. évi teljes vagyona

Megnevezés	2018. január 1.	2018. december 31.
Pénztár vagyona nettó piaci értéken (ezer Ft)	35 930 564	35 128 185
Pénztár vagyona bruttó piaci értéken (ezer Ft)	35 937 921	35 135 450

14. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása 2018. évben

Eszközcsoport	2018. január 1.	2018. december 31.
Magyar állampapír és a magyar állam által garantált értékpapír	57,2%	58,89%
Egyéb kötvény	1,32%	1,28%
Résztvény	18,9%	18,99%
Befektetési jegy	16,75%	16,19%
Jelzáloglevél	3,08%	2,44%
Egyéb	2,75%	2,21%

73MME**Mérleg – Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	35 999 407	0	35 999 407	35 551 645	0	35 551 645	
002	73MME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73MME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73MME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73MME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73MME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73MME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
021	73MME11341	4.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
027	73MME12	Forgóeszközök	35 999 407	0	35 999 407	35 551 645	0	35 551 645	
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
030	73MME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	2 979	0	2 979	4 160	0	4 160	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	2 944	0	2 944	2 991	0	2 991	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0	0	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	35	0	35	1 169	0	1 169	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	34 959 504	0	34 959 504	34 360 604	0	34 360 604	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	8 757 249	0	8 757 249	9 421 870	0	9 421 870	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21 180 326	0	21 180 326	21 961 931	0	21 961 931	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	715 300	0	715 300	1 891 790	0	1 891 790	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	19 342 578	0	19 342 578	19 167 817	0	19 167 817	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	20 607	0	20 607	20 607	0	20 607	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 101 841	0	1 101 841	881 717	0	881 717	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	5 006 384	0	5 006 384	2 969 122	0	2 969 122	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	15 545	0	15 545	7 681	0	7 681	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	1 036 924	0	1 036 924	1 186 881	0	1 186 881	
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	445 490	0	445 490	467 606	0	467 606	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	451 955	0	451 955	459 165	0	459 165	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	140 000	0	140 000	260 000	0	260 000	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-521	0	-521	110	0	110	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	

73MMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
			k	l	m	n	o	p	z
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	35 999 407	0	35 999 407	35 551 645	0	35 551 645	
002	73MMF11	Saját tőke	391 285	0	391 285	413 875	0	413 875	
003	73MMF111	I. Induló tőke	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
005	73MMF1112	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	334 842	0	334 842	390 285	0	390 285	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	55 443		55 443	22 590		22 590	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	35 523 727	0	35 523 727	34 699 875	0	34 699 875	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	19	0	19	120	0	120	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbszetéből képzett céltartalék	19	0	19	120	0	120	
015	73MMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	19	0	19	120	0	120	
016	73MMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73MMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73MMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbszet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	35 485 213	0	35 485 213	34 661 186	0	34 661 186	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	35 485 213	0	35 485 213	34 661 186	0	34 661 186	
021	73MMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	15 810 609	0	15 810 609	15 606 346	0	15 606 346	
022	73MMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	19 674 604	0	19 674 604	19 054 840	0	19 054 840	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	14 653 218		14 653 218	16 078 060		16 078 060	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbszet	5 021 386	0	5 021 386	2 976 780	0	2 976 780	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
			k	l	m	n	o	p	z
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	266 544	0	266 544	249 789	0	249 789	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	330 533	0	330 533	608 142	0	608 142	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4 424 309	0	4 424 309	2 118 849	0	2 118 849	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
030	73MMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73MMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73MMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	35 551	0	35 551	35 578	0	35 578	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	35 548	0	35 548	35 565	0	35 565	
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	8 373	0	8 373	8 373	0	8 373	
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	27 175	0	27 175	27 192	0	27 192	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	0	0	0	0	0	0	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	2	0	2	11	0	11	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	2	0	2	11	0	11	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
047	73MMF12334	3. 4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	1	0	1	2	0	2	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	1	0	1	2	0	2	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
			k	l	m	n	o	p	z
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbség	0	0	0	0	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak cél tartaléka	2 944	0	2 944	2 991	0	2 991	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	74	0	74	75	0	75	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 870	0	2 870	2 916	0	2 916	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka			0			0	
057	73MMF13	Kötelezettségek	65 636	0	65 636	419 018	0	419 018	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	65 636	0	65 636	419 018	0	419 018	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	58 730	0	58 730	76 765	0	76 765	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	565	0	565	661	0	661	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	6 315	0	6 315	341 349	0	341 349	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	26	0	26	243	0	243	
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	26		26	243		243	
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	18 759	0	18 759	18 877	0	18 877	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	18 759	0	18 759	18 877	0	18 877	
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

73MA**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	1 078	0	1 078	1 147	0	1 147	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	81	0	81	83	0	83	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	7	0	7	7	0	7	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	1 004	0	1 004	1 071	0	1 071	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	106 393	0	106 393	71 986	0	71 986	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	107 397	0	107 397	73 057	0	73 057	
007	73MA07	Egyéb bevételek	29 800	0	29 800	36 849	0	36 849	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	137 197	0	137 197	109 906	0	109 906	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	82 724	0	82 724	87 471	0	87 471	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	55 067	0	55 067	55 886	0	55 886	
011	73MA0911	Anyagköltség	18	0	18	1	0	1	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	43 838	0	43 838	44 333	0	44 333	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	39 243	0	39 243	39 243	0	39 243	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 175	0	3 175	3 175	0	3 175	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	76	0	76	76	0	76	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	869	0	869	1 295	0	1 295	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	475	0	475	544	0	544	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	11 211	0	11 211	11 552	0	11 552	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	16 580	0	16 580	20 726	0	20 726	
021	73MA0921	Béreköltség	13 591	0	13 591	17 347	0	17 347	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	7 201	0	7 201	10 779	0	10 779	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	6 390	0	6 390	6 568	0	6 568	
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	6 360	0	6 360	6 360	0	6 360	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	30	0	30	208	0	208	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0	
030	73MA0923	Bérfeladások	2 989	0	2 989	3 379	0	3 379	
031	73MA093	Értékcsoportok leírás	0	0	0	0	0	0	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	11 077	0	11 077	10 859	0	10 859	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	10 984	0	10 984	10 784	0	10 784	
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
035	73MA0943	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	0	0	0	0	0	0	
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	93	0	93	75	0	75	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/-)	54 473	0	54 473	22 435	0	22 435	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részeseledést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 009	0	1 009	200	0	200	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 009	0	1 009	200	0	200	
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
043	73MA13	Tulajdoni részeseledést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részeseledések	0	0	0	0	0	0	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	- 595	0	- 595	101	0	101	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	- 595	0	- 595	101	0	101	
049	73MA172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
053	73MA174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
054	73MA1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (-)	0	0	0	0	0	0	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+...+73MA18)	414	0	414	301	0	301	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
061	73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	- 595	0	- 595	101	0	101	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	- 595	0	- 595	101	0	101	
063	73MA232	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
065	73MA234	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	39	0	39	45	0	45	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
070	73MA262	Letétkezelői díjak	39	0	39	45	0	45	
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+...+73MA26)	- 556	0	- 556	146	0	146	
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	970	0	970	155	0	155	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	
074	73MA29	Rendkívüli bevételek							
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások							
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29- 73MA30) (+/-)							
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+ 73MA30+73MA31) (+/-)	55 443	0	55 443	22 590	0	22 590	

73MB**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	42 065	0	42 065	44 737	0	44 737	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 171	0	3 171	3 221	0	3 221	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	275	0	275	293	0	293	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	39 169	0	39 169	41 809	0	41 809	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	3 581	0	3 581	2 882	0	2 882	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	42 750	0	42 750	44 691	0	44 691	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	32 758	0	32 758	39 032	0	39 032	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	894 713	0	894 713	776 269	0	776 269	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 046 739	0	1 046 739	870 426	0	870 426	
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	152 026	0	152 026	94 157	0	94 157	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	601 929	0	601 929	364 650	0	364 650	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	103 063	0	103 063	521 089	0	521 089	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	282 394	0	282 394	324 435	0	324 435	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	120 774	0	120 774	53 957	0	53 957	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 708 318	0	1 708 318	-2 044 606	0	-2 044 606	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	-66 886	0	-66 886	-16 755	0	-16 755	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
017	73MB132	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-574 223	0	-574 223	277 609	0	277 609	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-387 653	0	-387 653	66 187	0	66 187	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	186 570	0	186 570	-211 422	0	-211 422	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	2 349 427	0	2 349 427	-2 305 460	0	-2 305 460	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 874 573	0	1 874 573	-1 881 150	0	-1 881 150	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-474 854	0	-474 854	424 310	0	424 310	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	3 711 191	0	3 711 191	-4 206	0	-4 206	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 711 191	0	3 711 191	-4 206	0	-4 206	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 002 873	0	2 002 873	2 040 400	0	2 040 400	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 708 318	0	1 708 318	-2 044 606	0	-2 044 606	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség)	234 596	0	234 596	178 903	0	178 903	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	763	0	763	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	111 204	0	111 204	96 919	0	96 919	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	77 704	0	77 704	79 493	0	79 493	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	68 033	0	68 033	69 698	0	69 698	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	8 084	0	8 084	8 218	0	8 218	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 587	0	1 587	1 577	0	1 577	
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	423 504	0	423 504	356 078	0	356 078	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	423 504	0	423 504	356 078	0	356 078	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	3 287 687	0	3 287 687	-360 284	0	-360 284	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 579 369	0	1 579 369	1 684 322	0	1 684 322	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 708 318	0	1 708 318	-2 044 606	0	-2 044 606	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalékképzés (6-7+/-23) (-)	3 297 679	0	3 297 679	-354 625	0	-354 625	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	9 992	0	9 992	5 659	0	5 659	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 579 369	0	1 579 369	1 684 322	0	1 684 322	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1 708 318	0	1 708 318	-2 044 606	0	-2 044 606	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	-66 886	0	-66 886	-16 755	0	-16 755	
054	73MB2432	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözetekből	-574 223	0	-574 223	277 609	0	277 609	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	2 349 427	0	2 349 427	-2 305 460	0	-2 305 460	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
060	73MB2452	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

73MCA**Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
003	73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	0	0	0	0	0	0	
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	0	0	0	1	0	1	
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0		0	0		0	
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	135	0	135	23	0	23	
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	135	0	135	23	0	23	
009	73MCA072	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
010	73MCA08	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0	0	0	0	0	
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	
014	73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-83	0	-83	10	0	10	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	-83	0	-83	10	0	10	
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
020	73MCA124	Egyéb piaci értékhelyzetből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	
023	73MCA13	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	52	0	52	33	0	33	
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	46	0	46	29	0	29	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	6	0	6	4	0	4	
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
028	73MCA16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
033	73MCA201	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	5	0	5	5	0	5	
035	73MCA203	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	5	0	5	5	0	5	
037	73MCA211	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4	0	4	4	0	4	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	0	1	1	0	1	
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	47		47	28		28	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-)	47	0	47	29	0	29	
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	5	0	5	3	0	3	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	109	0	109	17	0	17	
045	73MCA235	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-67	0	-67	9	0	9	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	-67	0	-67	9	0	9	
047	73MCA2352	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
049	73MCA2354	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbségek	0	0	0	0	0	0	

Független könyvvizsgálói jelentés a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár tagjainak

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár (a Pénztár) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 35.551.645 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 22.590 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék záró állománya 34.661.186 ezer Ft –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: számviteli törvény).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasz tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

Ha az elvégzett munkák alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet

vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2019. május 24.

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

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

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár közleménye

A Horizont Magánnyugdíjpénztár a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 70. § (6) és (8) bekezdésében, valamint a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ában foglalt rendelkezések alapján az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra a 2018. évi magánnyugdíjpénztári tevékenységéről.

1. A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár működésének kezdő időpontja: 2011. december 1.

2. Felügyeleti engedély: H-EN-IV-1004/2012. (2012. május 4.); Fővárosi Törvényszék nyilvántartásba vételi sorsszám 300., bejegyzési szám: Fővárosi Törvényszék 11. Pk. 60.416/2012. (2012. június 18.).

3. A pénztár vezető tisztségviselői 2018. december 31-én

Az Igazgatótanács tagjai	Az Ellenőrző Bizottság tagjai
Pataki Tamásné (elnök)	Bendó Zoltán (elnök)
Bata Beáta	Dr. Kadlecsek Szilárd
Dr. Csillag Péter	Dr. Kovácsy Zsombor
Dr. Erdős Attila	Ligetvári Róbert
Magyar Lilla	Rédling Anita
Neubauer Andrea	
Nógrády Norbert	

4. Taglétszám

	2018. január 1.	2018. december 31.
Taglétszám (fő)	36.452	35.754

5. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása a befizetés százalékában

2015. I. 1-től	Fedezeti tartalék	Működési tevékenység	Likviditási tartalék
Tagdíjak	97,50%	2,49%	0,01%

6. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása)

Szolgáltatások típusa	2017	2018	A változás	
			összege	%-ban
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	235.323	243.684	8.361	3,55%
Járadék (E Ft)	69	6.250	6.181	8.957,97%

7. A pénztár működési költségei és ráfordításai

	2017	2018	A változás	
			összege	%-ban
Működési költség (E Ft)	233.844	242.964	9.120	3,90%
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) (ezer Ft/fő)	6,23	6,73	0,50	8,09%

8. A pénztár működési költségei

	2017	2018	A változás	
			összege	%-ban
Anyag költség (E Ft)	3 661	2 311	-1 350	-36,88%
Igénybevett szolgáltatások (E Ft)	10 955	11 481	526	4,80%
Egyéb anyagjellegű ráfordítás (E Ft)	82 303	85 821	3 518	4,27%
Értékcsökkenési leírás (E Ft)	4 403	3 258	-1 145	-26,00%
Garanciaalap (E Ft)	0	0	0	
Egyéb ráfordítások (E Ft)	2 682	4 883	2 201	82,07%
Személyi jellegű ráfordítás (E Ft)	87 603	94 239	6 636	7,58%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítás (E Ft)	42 237	40 971	-1 266	-3,00%

9. A pénztár vagyonkezelője a Diófa Alapkezelő Zrt. és a Dialóg Alapkezelő Zrt.

10. A Garanciaalapot a pénztár nem vette igénybe.

11. A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói

Tartalékok tagdíjbevétele/tartalékok összes bevétele	35,84%
Tartalékok befektetési hozam- és kamatbevételei/tartalékok összes bevétele	-69,23%
Bér- és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcs. költségek, ráfordítások	38,79%
Igénybevett szolgáltatások kiadásai/működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	4,73%
Éves átlagos taglétszám	36 077
Egyéni számlák átlagos egyenlege 2017. december 31-én	4 332 841
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	438,73

12. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindex hozamrátájának alakulása

	2009		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	13.1	17.22	25.91
Bruttó hozamráta (%)	14.05	18.17	26.82
Referenciaindex hozamrátája (%)	13.83	20.10	23.29
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	13,212,457	147,609,079	482,149,663
Hivatalos fogyasztóiár- növekedés (%)	5.6	5.6	5.6

	2010		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	5.28	8.74	11.14
Bruttó hozamráta (%)	6.18	9.69	12.03
Referenciaindex hozamrátája (%)	5.88	8.84	12.15
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	32,733,495	197,231,059	604,996,967
Hivatalos fogyasztóiár- növekedés (%)	4.7	4.7	4.7

	2011		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	3.94	-0.68	-3.76
Bruttó hozamráta (%)	4.44	0.03	-2.32
Referenciaindex hozamrátája (%)	4.26	-0.53	-4.48
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	2,893,471	13,710,292	58,156,527
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	4.1	4.1	4.1

	2012		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	12.33	16.65	14.00
Bruttó hozamráta (%)	13.03	17.40	14.73
Referenciaindex hozamrátája (%)	12.55	17.18	14.36
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	4,476,696	14,021,376	58,096,448
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	5	5	5

	2013		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	6.87	8.29	7.47
Bruttó hozamráta (%)	7.13	8.52	7.70
Referenciaindex hozamrátája (%)	7.35	8.71	7.33
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	8,621,091	21,849,694	70,424,626
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	0.4	0.4	0.4

	2014		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	6.73	10.91	9.81
Bruttó hozamráta (%)	7.10	11.29	10.20
Referenciaindex hozamrátája (%)	6.61	10.83	9.38
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	12,403,381	32,020,485	85,254,808
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	-0.9	-0.9	-0.9

	2015		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	2.71	6.15	7.16
Bruttó hozamráta (%)	2.95	6.40	7.42
Referenciaindex hozamrátája (%)	2.28	5.17	6.12
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	12,763,770	36,329,999	88,613,081
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	0.9	0.9	0.9

	2016		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	3.46	8.52	10.19
Bruttó hozamráta (%)	3.69	8.76	10.44
Referenciaindex hozamrátája (%)	2.99	7.78	9.60
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	12,381,770	41,691,933	93,760,462
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	1.8	1.8	1.8

	2017		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	2.95	8.76	11.56
Bruttó hozamráta (%)	3.18	9.00	11.81
Referenciaindex hozamrátája (%)	2.59	7.90	10.41
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	11,582,794	48,082,772	100,454,840
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	2.1	2.1	2.1

Horizont Magánnyugdíjpénztár	2018		
	Piano	Ritmo	Tempo
	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Nettó hozamráta (%)	-0,33	-1,36	-1,71
Bruttó hozamráta (%)	-0,13	-1,21	-1,55
Referencia hozamráta (%)	-0,4	-1,09	-1,48
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	11,517,196	49,418,567	93,980,649
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	2,7	2,7	2,7

A bruttó és nettó hozamráta közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelői, letétkezelői díj) adódik.

13. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén (%)

Klasszikus portfólió	2018. I. 1.	2018. XII. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,49%	1,49%
Magyar állampapír; értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	78,43%	75,23%
Magyar vállalati kötvény	1,17%	1,33%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,17%	2,52%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,13%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett ingatlanbefektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%

Klasszikus portfólió	2018. I. 1.	2018. XII. 31.
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	3,26%	3,71%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	16,15%	15,85%
Fedezeti célú Forward Ügyletek	0,20%	-0,13%
Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye	0,00%	0,00%
	100,00%	100,00%

Kiegyensúlyozott portfólió	2018. I. 1.	2018. XII. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,27%	0,55%
Magyar állampapír; értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	60,97%	64,78%
Magyar vállalati kötvény	0,00%	0,00%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	7,32%	5,17%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,62%	2,29%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	0,00%	3,77%
Magyarországon bejegyzett ingatlanbefektetési alap befektetési jegye	9,31%	9,86%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	12,65%	10,79%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	4,79%	2,73%
Fedezeti célú Forward Ügyletek	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye	0,00%	0,06%
	100,00%	100,00%

Növekedési portfólió	2018. I. 1.	2018. XII. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,14%	0,88%
Magyar állampapír; értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	37,91%	43,49%
Magyar vállalati kötvény	0,00%	0,00%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	14,72%	15,13%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	7,87%	5,51%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	4,40%	0,00%
Magyarországon bejegyzett ingatlanbefektetési alap befektetési jegye	9,57%	11,49%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	21,54%	20,64%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	2,68%	2,69%
Fedezeti célú Forward Ügyletek	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye	0,17%	0,17%
	100,00%	100,00%

14. A tárgyévét követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referenciaindex

Piano — Klasszikus portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok:

A Piano — Klasszikus portfólió esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzpiaci portfóliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Piano — Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye piacának sajátosságai folytán a rövid időn belüli, veszteség nélküli likvidálása bizonytalan. A Piano — Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

A Piano — Klasszikus portfólióra vonatkozó referenciaindex

2018. január 1-től

Referencia-portfólió	Kötvények		Részvények	
	Éven belüli hátralevő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Éven túli hátralevő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Fejlett piaci részvények	Magyar részvények
Referenciaindex	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index
Célérték	64,0%	30,0%	4,0%	2,0%

2019. január 1-től

Referencia-portfólió	Kötvények		Részvények	
	Éven belüli hátralevő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Éven túli hátralevő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Fejlett piaci részvények	Magyar részvények
Referenciaindex	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index
Célérték	64,0%	30,0%	4,0%	2,0%

A Piano — Klasszikus portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok

2018. január 1-től

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla, befektetési számla	0%	0%	15%
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	64%	0%	100%
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	20%
Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	30%	0%	100%
Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	20%
Részvények	6%	0%	8%

2018. július 1-től

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla, befektetési számla	0%	0%	15%
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	64%	0%	100%
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	20%
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	30%	0%	100%
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	20%
Részvények, vagy ilyen típusú befektetéseket tartalmazó befektetési alapok befektetési jegyei	6%	0%	8%

2019. január 1-től

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla, befektetési számla	0%	0%	15%
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, éven belüli bankbetétek	64%	0%	100%
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	20%
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	30%	0%	100%
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	20%
Részvények, vagy ilyen típusú befektetéseket tartalmazó befektetési alapok befektetési jegyei	6%	0%	8%

Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok

A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólió esetében olyan középtávú, vegyes eszközösszetételű befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik.

A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó referenciaindex

2018. január 1-től

Eszközösszetétel		Célérték	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%	
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	5%	RMAX Index
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	60%	MAX Index
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	MAX Index
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	7%	7% MSCI World Index
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	6%	BUX Index
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	4%	CECEUR Index
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	5%	MSCI Emerging Index
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, Ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, kockázati tőkealapjegyek, árupiaci befektetési jegyek	8%	RMAX Index

2018. július 1-től

Eszközszerkezet		Célérték	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%	
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	5%	RMAX Index
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	60%	MAX Index
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	MAX Index
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	7%	7% MSCI World Index
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	6%	BUX Index
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	4%	CECE Index
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	5%	MSCI Emerging Index
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, Ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, árupiaci befektetési jegyek, kockázati tőkealapjegyek és egyéb alternatív befektetési stratégiát megvalósító befektetési alapok befektetési jegyei (kivéve származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei)	8%	RMAX Index

2019. január 1-től

Eszközszerkezet		Célérték	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%	
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, éven belüli bankbetétek	5%	RMAX Index
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	60%	MAX Index
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	MAX Index

Eszközszerkezet		Célérték	Referenciaindex
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	7%	7% MSCI World Index
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	6%	BUX Index
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	4%	CECE Index
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	5%	MSCI Emerging Index
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, Ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, árupiaci befektetési jegyek, kockázati tőkealapjegyek és egyéb alternatív befektetési stratégiát megvalósító befektetési alapok befektetési jegyei (kivéve származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei)	8%	RMAX Index

A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok

2018. január 1-től

Eszközszerkezet		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%		15%
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	5%	0%	15%
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	15%
Éven túli átlagos hátralevő futamidejű	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	60%	45%	75%
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	0%	15%
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	7%	0%	15%
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	6%	0%	15%
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	4%	0%	15%
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	5%	0%	15%
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, Ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, kockázati tőkealapjegyek, árupiaci befektetési jegyek	8%	0%	15%

2018. július 1-től

Eszközszerkezet		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%		15%
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	5%	0%	15%
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	15%
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	60%	45%	75%
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	0%	15%
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	7%	0%	15%
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	6%	0%	15%
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	4%	0%	15%
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	5%	0%	15%
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, árupiaci befektetési jegyek, kockázati tőkealapjegyek és egyéb alternatív befektetési stratégiát megvalósító befektetési alapok befektetési jegyei (kivéve származtatott ügyletekbe fektető alapok befektetési jegyei)	8%	0%	15%

2019. január 1-től

Eszközszerkezet		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%		15%
Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, éven belüli bankbetétek	5%	0%	15%
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	15%
Éven túli átlagos hátralévő futamidejű	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	60%	45%	75%
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	0%	15%
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	7%	0%	15%
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	6%	0%	15%
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	4%	0%	15%
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	5%	0%	15%
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, Ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, árupiaci befektetési jegyek, kockázati tőkealapjegyek és egyéb alternatív befektetési stratégiát megvalósító befektetési alapok befektetési jegyei (kivéve származtatott ügyletekbe fektető alapok befektetési jegyei)	8%	0%	15%

Tempo – Növekedési portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok

A Tempo – Növekedési portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, 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 hozammaximalizálásra kell törekedni.

A Tempo – Növekedési portfólióra vonatkozó referenciaindex

2018. január 1-től

Eszközősszetétel		Célérték	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%	
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	0%	
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	
Éven túli átlagos hátralevő futamidejű	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	41%	MAX Index
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	MAX Index
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	12%	12% MSCI World Index
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	12%	BUX Index
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	8%	CECEEUR Index
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	10%	MSCI Emerging Index
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, Ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei, kockázati tőkealapjegyek, árupiaci befektetési jegyek	12%	RMAX Index

2018. július 1-től

Eszközszerkezet		Célérték	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%	
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	0%	
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	
Éven túli átlagos hátralevő futamidejű	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	41%	MAX Index
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	MAX Index
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	12%	12% MSCI World Index
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	12%	BUX Index
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	8%	CECE Index
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	10%	MSCI Emerging Index
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei, árupiaci befektetési jegyek, kockázati tőkealapjegyek és egyéb alternatív befektetési stratégiát megvalósító befektetési alapok befektetési jegyei	12%	RMAX Index

2019. január 1-től

Eszközszerkezet		Célérték	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%	
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, éven belüli bankbetétek	0%	
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	
Éven túli átlagos hátralevő futamidejű	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	41%	MAX Index
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	MAX Index

Eszközösszetétel		Célérték	Referenciaindex
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	12%	12% MSCI World Index
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	12%	BUX Index
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	8%	CECE Index
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	10%	MSCI Emerging Index
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei, árupiaci befektetési jegyek, kockázati tőkealapjegyek és egyéb alternatív befektetési stratégiát megvalósító befektetési alapok befektetési jegyei	12%	RMAX Index

A Tempo — Növekedési portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok

2018. január 1-től

		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%	0%	15%
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	0%	0%	15%
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	15%
Éven túli átlagos hátralevő futamidejű	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	41%	26%	56%
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	0%	15%
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	12%	0%	25%
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	12%	0%	25%
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	8%	0%	20%
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	10%	0%	25%

		Célérték	Minimum	Maximum
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei, kockázati tőkealapjegyek, árupiaci befektetési jegyek	12%	0%	25%

2018. július 1-től

		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%	0%	15%
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek	0%	0%	15%
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	15%
Éven túli átlagos hátralevő futamidejű	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	41%	26%	56%
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	0%	15%
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	12%	0%	25%
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	12%	0%	25%
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	8%	0%	20%
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	10%	0%	25%
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei, árupiaci befektetési jegyek, kockázati tőkealapjegyek és egyéb alternatív befektetési stratégiát megvalósító befektetési alapok befektetési jegyei	12%	0%	25%

2019. január 1-től

		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla, befektetési számla		0%	0%	15%
Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, éven belüli bankbetétek	0%	0%	15%
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven belüli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	0%	0%	15%
Éven túli átlagos hátralevő futamidejű	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	41%	26%	56%
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar vállalati kötvények	0%	0%	10%
	Éven túli átlagos hátralevő futamidejű magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek	5%	0%	15%
Részvények	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	12%	0%	25%
	Hazai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	12%	0%	25%
	Egyéb, közép-európai tőzsdére bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési jegyek	8%	0%	20%
	Egyéb, globális feltörekvő piaci tőzsdékre bevezetett részvények, ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei	10%	0%	25%
Alternatív befektetések	Tőkegarantált és tőkevédett befektetési alapok jegyei, ingatlanba befektető befektetési alapok jegyei, származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei, árupiaci befektetési jegyek, kockázati tőkealapjegyek és egyéb alternatív befektetési stratégiát megvalósító befektetési alapok befektetési jegyei	12%	0%	25%

15. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke piaci értéken:

Megnevezés	2018. I. 1.	2018. XII. 31.
Pénztár vagyona (E Ft)	160.946.341	155.882.501

A pénztár 2018. évi tevékenységét bemutató adatok megtekinthetők a www.horizontpenztar.hu internetcímen.

**A Horizont Magánnyugdíjpénztár 2018. évi éves beszámolója
mérleg és eredménykimutatásának adatai**

Mérleg –Eszköz

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Eszközök (aktívák) összesen	163 818 576	155 991 690
Befektetett eszközök	88 292	83 074
I. Immateriális javak	6 275	3 074
1. Vagyoni értékű jogok	6 275	3 074
2. Szellemi termékek	0	0
II. Tárgyi eszközök	2 017	0
1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 988	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	29	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	80 000	80 000
1. Egyéb tartós részesedések	80 000	80 000
Forgóeszközök	163 727 375	155 907 160
I. Készletek	1 919	1 919
1. Anyagok	0	0
2. Áruk	1 919	1 919
II. Követelések	3 190 078	45 151
1. Tagdíjkövetelések	6	5
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
5. Egyéb követelések	3 190 072	45 146
III. Értékpapírok	158 264 823	153 959 831
1. Egyéb részesedések	64 297 429	61 649 857
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	80 581 228	87 362 847
2.1. Kötvények	483 337	605 135
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	73 243 623	81 198 018
2.3. Befektetési jegyek	0	0
2.4. Jelzáloglevél	6 854 268	5 559 694
3. Értékpapírok értékelési különbözete	13 363 006	4 961 660
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	23 160	-14 533
IV. Pénzeszközök	2 270 555	1 900 259
2. Pénztári elszámolási betétszámla	421 537	605 723
3. Elkülönített betétszámla	1 612 173	1 002 654
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0
5. Devizaszámla	238 837	293 183
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-1 992	-1 301
Aktív időbeli elhatárolások	2 909	1 456
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 908	1 456

Mérleg – Forrás

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	163 818 576	155 991 690
Saját tőke	480 838	659 612
I. Induló tőke	40 000	40 000
1. Működés fedezetének induló tőkéje	40 000	40 000
III. Tartalék tőke	422 567	440 838
IV. Működés tárgyévi eredménye	18 271	178 774
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	160 297 657	155 168 873
I. Működési céltartalék	0	0
II. Fedezeti céltartalék	160 137 993	155 008 959
1. Egyéni számlákon	160 120 406	154 916 414
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	73 497 983	72 346 945
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	86 622 423	82 569 469
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	73 239 075	77 624 579
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	13 383 348	4 944 890
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	522 482	599 074
1.2.2.2. Járó osztalék (+)	40 015	45 418
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-659 017	860 566
1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	13 479 868	3 439 832
2. Szolgáltatási tartalékon	17 587	92 545
2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	17 589	92 342
2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	-2	-214
III. Likviditási és kockázati céltartalék	159 658	159 909
1. Likviditási és kockázati célra	159 461	159 390
1.3. Egyéb kockázatokra	159 461	159 390
2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	0	0
3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	197	519
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	12	191
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	185	328
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	6	5
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	0	0
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	6	5
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	2 853 973	88 463
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 853 973	88 463
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	232 281	36 359
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	6 261	6 291
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 612 255	44 382

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	3 176	1 431
5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	2 696	784
5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	480	647
Passzív időbeli elhatárolások	186 108	74 742
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	186 108	74 742

A pénztár eredménykimutatása

Működési tevékenység

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	5 376	5 167
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	465	441
Utólag befolyt tagdíjak	5	4
Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	4 916	4 730
Működési célra kapott támogatás, adomány	241 869	244 469
Pénztári befizetések összesen (=73MA04+73MA05)	246 785	249 199
Egyéb bevételek	5 407	172 358
Működési célú bevételek összesen (=73MA06+73MA07)	252 192	421 557
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	233 844	242 964
Anyagjellegű ráfordítások	96 919	99 613
Anyagköltség	3 661	2 311
Igénybe vett szolgáltatások	10 955	11 481
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 651	1 651
Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 334	2 477
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 934	1 114
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	6 036	6 239
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	82 303	85 821
Személyi jellegű ráfordítások	87 603	94 239
Béreköltség	65 954	71 195
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	47 904	53 795
Állományba nem tartozók munkadíja	18 050	17 400
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	600	0
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	17 400	17 400
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	50	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4 232	5 784

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Bérjárulékok	17 417	17 260
Értékcsökkenési leírás	4 403	3 258
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	44 919	45 854
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	42 237	40 971
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0	0
Egyéb ráfordítások	2 682	4 883
Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/-)	18 348	178 593
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	0	0
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	16	198
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+...+73MA18)	16	198
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	93	17
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (=73MA20+...+73MA26)	93	17
Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19–73MA27) (+/-)	-77	181
Rendkívüli eredmény (=73MA29–73MA30) (+/-)	0	0
Működés tárgyévi eredménye (=73MA10+73MA11+73MA28) (+/-)	18 271	178 774

Szolgáltatások fedezete

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	210 497	202 308
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	18 202	17 266
Utólag befolyt tagdíjak	206	145
Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	192 501	185 187
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	17 996	17 122
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	210 497	202 309
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	17 996	17 122
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 666 468	2 055 251
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3 867 175	2 781 300
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 200 707	726 049
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 771 403	2 167 154
Befektetési jegyek realizált hozama	4 651 872	1 738 105

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Kapott osztalékok és részesedések	1 374 465	1 161 307
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	397 395	948 586
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	3 792 966	-8 438 042
Időarányosan járó kamat	-527 234	76 704
Járó osztalék	-3 411	5 403
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-880 727	1 519 583
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-292 624	768 625
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	588 103	-750 958
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	5 204 338	-10 039 732
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4 338 901	-5 802 515
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-865 437	4 237 217
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	16 654 569	-367 639
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	16 654 569	-368 050
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	12 861 603	8 070 409
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	3 792 966	-8 438 459
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	568 544	579 560
Befektetési jegyek realizált vesztesége	11 208	875 115
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	985 631	298 374
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	381 380	266 602
Vagyonkezelői díjak	317 725	191 612
Letétkezelői díjak	63 208	61 206
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	447	13 784
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	1 946 763	2 019 651
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 946 761	2 019 440
Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	14 707 806	-2 387 290
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	10 914 842	6 050 969
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	3 792 966	-8 438 459
Fedezeti céltartalék képzés (6-7+/-23) (-)	14 900 307	-2 202 103
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	192 501	185 187
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	10 914 842	6 050 969
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	3 792 966	-8 438 459
Időarányosan járó kamat	-527 234	76 704
Járó osztalék	-3 411	5 403
Devizaárfolyam különbözeteiből	-880 727	1 519 583
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	5 204 338	-10 040 036
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-2	-218
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	418

Likviditási és kockázati fedezet

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	22	21
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	2	2
Utólag befolyt tagdíjak	0	0
Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	20	19
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	2	7
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	2	2
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	104	20
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	117	89
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	13	69
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	164
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	77	322
Időarányosan járó kamat	–30	179
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	107	143
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	107	107
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	181	506
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	181	506
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	265	274
Vagyonkezelői díjak	221	182
Letétkezelői díjak	44	92
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	265	274
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	268	274
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	–3	0
Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	–84	232
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (–)	–64	256
Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	3	0
Egyéb kockázatokra	–144	–66
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	77	322
Időarányosan járó kamat	–30	179
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	107	143

Független könyvvizsgálói jelentés a Horizont Magánnyugdíjpénztár közgyűlése részére

Vélemény

Elvégeztük a Horizont Magánnyugdíjpénztár (a pénztár) (törzsszám: 20426334, nyilvántartási szám: 01-04-0000300) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 155.991.690 ezer Ft, a működés tárgyévi eredménye 178.774 ezer Ft nyereség, a céltartalékok összege 155.168.873 ezer Ft – és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a pénztár 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: számviteli törvény).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 22–23. oldalán leírtakra, miszerint a korábbi évekre visszamenőlegesen jelentős összegű számviteli elszámolási természetű hibák kerültek feltárára. Mivel a 2017. és korábbi években jelentkező számviteli elszámolási természetű feltárt hibák külön-külön és együttesen is jelentős mértéket értek el, ezért a középső oszlopban [Megállapított eltérések (+/-)] között kerültek bemutatásra. Véleményünk nincs minősítve e kérdés vonatkozásában.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Horizont Magánnyugdíjpénztár 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre. Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Horizont Magánnyugdíjpénztár 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Horizont Magánnyugdíjpénztár 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel

a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2019. május 31.

Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető kamarai tag könyvvizsgáló
Jáborcsik és Társa Kft., kamarai tagsági szám: 005925
1042 Budapest, József A. u. 32–34. B. lph. I/3.
Ept-005925/05.
könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

Az MKB Nyugdíjpénztár közleménye

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 70. § (6)–(8) bekezdése és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ának, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1. A pénztár működésének kezdő időpontja: 1998.

Önkéntes nyugdíjpénztár működésének kezdete: 1995. november 2.

2. A pénztár választott tisztségviselői 2018. évben

Igazgatótanács

Szatmáry Kristóf	elnök	
Fekete Antal	tag	
dr. Forrai Mihály	tag	
Gáll Zoltán	tag	
dr. Halápi Dóra	tag	
Nyemcsok János	tag	
dr. Palatin Gábor	tag	
Patakiné dr. Gramantik Ildikó	tag	
Veisz Ákos	tag	2018. V. 31-ig
dr. Csapó András	tag	2018. VI. 1-től

Ellenőrző Bizottság

Sebestyén-Bertalan Dóra	elnök
Müller Ferenc	tag
Szuromi-Kovács János	tag
Bugán József	tag
Dr. Szterényi Sándor	tag

Könyvvizsgáló:

Henye István KPMG Hungária Kft.

3. A magánnyugdíjpénztári ág mérlege és eredménykimutatása

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

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
Eszközök (aktívák) összesen	19 880 563	0	19 880 563	19 093 963	0	19 093 963	
Befektetett eszközök	13 571 981	0	13 571 981	14 005 788	0	14 005 788	
I. Immateriális javak	2 076	0	2 076	1 422	0	1 422	

Nagyságrend: ezer forint

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
2. Szellemi termékek	2 076	0	2 076	1 422	0	1 422	
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 569 905	0	13 569 905	14 004 366	0	14 004 366	
1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	1 821 473	0	1 821 473	
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 338 240	0	13 338 240	12 555 546	0	12 555 546	
4.1. Kötvények	13 338 240	0	13 338 240	12 555 546	0	12 555 546	
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	231 665	0	231 665	-372 653	0	-372 653	
Forgóeszközök	6 308 331	0	6 308 331	5 088 114	0	5 088 114	
I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
II. Követelések	149 666	0	149 666	150 239	0	150 239	
1. Tagdíj követelések	128 606	0	128 606	122 680	0	122 680	
5. Egyéb követelések	21 060	0	21 060	27 559	0	27 559	
III. Értékpapírok	5 761 481	0	5 761 481	4 530 940	0	4 530 940	
1. Egyéb részesedések	5 192 650	0	5 192 650	3 372 572	0	3 372 572	
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	666 208	0	666 208	1 268 397	0	1 268 397	
2.1. Kötvények	28 284	0	28 284	0	0	0	
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	637 924	0	637 924	1 268 397	0	1 268 397	
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-108 626	0	-108 626	-110 326	0	-110 326	
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	11 249	0	11 249	297	0	297	
IV. Pénzeszközök	397 184	0	397 184	406 935	0	406 935	
2. Pénztári elszámolási betétszámla	228 658	0	228 658	216 997	0	216 997	
3. Elkülönített betétszámla	17 708	0	17 708	2 963	0	2 963	
5. Devizaszámla	151 353	0	151 353	188 003	0	188 003	
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-535	0	-535	-1 028	0	-1 028	
Aktív időbeli elhatárolások	251	0	251	61	0	61	
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	222	0	222	0	0	0	
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	29	0	29	61	0	61	

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

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
	k	l	m	n	o	p	z
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	19 880 563	0	19 880 563	19 093 963	0	19 093 963	
Saját tőke	33 493	0	33 493	32 837	0	32 837	
I. Induló tőke	500	0	500	500	0	500	
1. Működés fedezetének induló tőkéje	500	0	500	500	0	500	
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
III. Tartalék tőke	70 443	0	70 443	42 992	0	42 992	
IV. Működés tárgyévi eredménye	-37 450	0	-37 450	-10 655	0	-10 655	
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
Céltartalékok	19 619 701	0	19 619 701	19 003 670	0	19 003 670	
I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
II. Fedezeti céltartalék	19 420 178	0	19 420 178	18 820 792	0	18 820 792	
1. Egyéni számlákon	19 420 178	0	19 420 178	18 820 792	0	18 820 792	
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	9 025 270	0	9 025 270	8 930 355	0	8 930 355	
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	10 394 908	0	10 394 908	9 890 437	0	9 890 437	
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	10 260 144	0	10 260 144	10 374 179	0	10 374 179	
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	134 764	0	134 764	-483 742	0	-483 742	
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	158 120	0	158 120	150 759	0	150 759	
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-92 067	0	-92 067	67 025	0	67 025	
1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	68 711	0	68 711	-701 526	0	-701 526	
2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
III. Likviditási és kockázati céltartalék	70 330	0	70 330	60 197	0	60 197	
1. Likviditási és kockázati célra	70 328	0	70 328	60 185	0	60 185	
3.1. Egyéb kockázatokra	70 328	0	70 328	60 185	0	60 185	
2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	0	0	0	1	0	1	
3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	2	0	2	11	0	11	
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	2	0	2	11	0	11	
4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	129 193	0	129 193	122 681	0	122 681	
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1 694	0	1 694	1 686	0	1 686	
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	127 368	0	127 368	120 872	0	120 872	
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	131	0	131	123	0	123	
Kötelezettségek	217 718	0	217 718	43 845	0	43 845	

Nagyságrend: ezer forint

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
	k	l	m	n	o	p	z
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	217 718	0	217 718	43 845	0	43 845	
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	56 972	0	56 972	13 339	0	13 339	
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	155 653	0	155 653	27 074	0	27 074	
5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	5 093	0	5 093	3 432	0	3 432	
5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	5 093	0	5 093	3 369	0	3 369	
5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	63	0	63	
Passzív időbeli elhatárolások	9 651	0	9 651	13 611	0	13 611	
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	9 651	0	9 651	13 611	0	13 611	

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

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
Tagok által fizetett tagdíj	1 965	0	1 965	2 107	0	2 107	
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	343	0	343	321	0	321	
Utólag befolyt tagdíjak	86	0	86	82	0	82	
Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	1 708	0	1 708	1 868	0	1 868	
Működési célra kapott támogatás, adomány	13 943	0	13 943	43 947	0	43 947	
Pénztári befizetések összesen (=73MA04+73MA05)	15 651	0	15 651	45 815	0	45 815	
Egyéb bevételek	18 978	0	18 978	20 572	0	20 572	
Működési célú bevételek összesen (=73MA06+73MA07)	34 629	0	34 629	66 387	0	66 387	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	72 115	0	72 115	77 033	0	77 033	
Anyagjellegű ráfordítások	20 031	0	20 031	25 718	0	25 718	
Anyagköltség	565	0	565	594	0	594	
Igénybe vett szolgáltatások	6 457	0	6 457	6 521	0	6 521	
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	216	0	216	230	0	230	
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 429	0	3 429	3 429	0	3 429	
Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 646	0	1 646	1 951	0	1 951	

Nagyságrend: ezer forint

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
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 166	0	1 166	911	0	911	
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	13 009	0	13 009	18 603	0	18 603	
Személyi jellegű ráfordítások	43 654	0	43 654	42 140	0	42 140	
Bérköltség	33 199	0	33 199	32 162	0	32 162	
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	32 061	0	32 061	30 974	0	30 974	
Állományba nem tartozók munkadíja	1 138	0	1 138	1 188	0	1 188	
Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	414	0	414	461	0	461	
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	724	0	724	727	0	727	
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 638	0	2 638	2 940	0	2 940	
Bérjárulékok	7 817	0	7 817	7 038	0	7 038	
Értécsökkenési leírás	1 375	0	1 375	2 076	0	2 076	
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7 055	0	7 055	7 099	0	7 099	
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 900	0	6 900	6 720	0	6 720	
Egyéb ráfordítások	155	0	155	379	0	379	
Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/-)	-37 486	0	-37 486	-10 646	0	-10 646	
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	36	0	36	18	0	18	
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	36	0	36	18	0	18	
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-4	0	-4	0	0	0	
Időarányosan járó kamat	-4	0	-4	0	0	0	
Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+....+73MA18)	32	0	32	18	0	18	
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-4	0	-4	0	0	0	
Időarányosan járó kamat	-4	0	-4	0	0	0	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	0	27	0	27	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	27	0	27	
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (=73MA20+....+73MA26)	-4	0	-4	27	0	27	
Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19–73MA27) (+/-)	36	0	36	-9	0	-9	
Működés tárgyévi eredménye (=73MA10+73MA11+73MA28) (+/-)	-37 450	0	-37 450	-10 655	0	-10 655	

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

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
Tagok által fizetett tagdíj	79 836	0	79 836	85 595	0	85 595	
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	13 952	0	13 952	13 035	0	13 035	
Utólag befolyt tagdíjak	3 509	0	3 509	3 312	0	3 312	
Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	69 393	0	69 393	75 872	0	75 872	
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 791	0	1 791	16 219	0	16 219	
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	71 184	0	71 184	92 091	0	92 091	
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 791	0	1 791	16 219	0	16 219	
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	522 188	0	522 188	516 580	0	516 580	
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	878 687	0	878 687	583 878	0	583 878	
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	356 499	0	356 499	67 298	0	67 298	
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 478 712	0	2 478 712	126 113	0	126 113	
Kapott osztalékok és részesedések	69 939	0	69 939	83 586	0	83 586	
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	208 719	0	208 719	89 850	0	89 850	
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 209 695	0	-1 209 695	-618 506	0	-618 506	
Időarányosan járó kamat	-7 694	0	-7 694	-7 360	0	-7 360	
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	-288 658	0	-288 658	159 092	0	159 092	
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-214 094	0	-214 094	78 543	0	78 543	
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	74 564	0	74 564	-80 549	0	-80 549	
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-913 343	0	-913 343	-770 238	0	-770 238	
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-937 323	0	-937 323	-34 221	0	-34 221	
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-23 980	0	-23 980	736 017	0	736 017	
Befektetési tevékenység bevételei összesen (8+...+14)	2 069 863	0	2 069 863	197 623	0	197 623	

Nagyságrend: ezer forint

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
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 069 863	0	2 069 863	197 623	0	197 623	
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	3 279 558	0	3 279 558	816 129	0	816 129	
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-1 209 695	0	-1 209 695	-618 506	0	-618 506	
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	274 389	0	274 389	381 119	0	381 119	
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	262 183	0	262 183	59 416	0	59 416	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	63 646	0	63 646	67 657	0	67 657	
Vagyonkezelői díjak	36 008	0	36 008	37 758	0	37 758	
Letétkezelői díjak	9 032	0	9 032	9 572	0	9 572	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	18 606	0	18 606	20 327	0	20 327	
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	600 218	0	600 218	508 192	0	508 192	
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	600 218	0	600 218	508 192	0	508 192	
Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	1 469 645	0	1 469 645	-310 569	0	-310 569	
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	2 679 340	0	2 679 340	307 937	0	307 937	
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-1 209 695	0	-1 209 695	-618 506	0	-618 506	
Fedezeti céltartalékképzés (6-7+/-23) (-)	1 539 038	0	1 539 038	-234 697	0	-234 697	
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	69 393	0	69 393	75 872	0	75 872	
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	2 679 340	0	2 679 340	307 937	0	307 937	
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-1 209 695	0	-1 209 695	-618 506	0	-618 506	
Időarányosan járó kamat	-7 694	0	-7 694	-7 360	0	-7 360	
Devizaárfolyam különbözeteiből	-288 658	0	-288 658	159 092	0	159 092	
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-913 343	0	-913 343	-770 238	0	-770 238	

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

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
Tagok által fizetett tagdíj	81	0	81	87	0	87	
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	14	0	14	13	0	13	
Utólag befolyt tagdíjak	4	0	4	3	0	3	
Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	71	0	71	77	0	77	
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	2	0	2	18	0	18	
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	2	0	2	18	0	18	
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	104	0	104	10	0	10	
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	104	0	104	10	0	10	
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-7	0	-7	9	0	9	
Időarányosan járó kamat	-7	0	-7	9	0	9	
Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	97	0	97	19	0	19	
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	91	0	91	16	0	16	
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	6	0	6	3	0	3	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	0	0	0	0	0	0	
Befektetési tevékenység eredménye (14-21) (+/-)	97	0	97	19	0	19	
Likviditási és kockázati céltartalékképzés (4+5-6+22) (-)	168	0	168	96	0	96	
Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	7	0	7	3	0	3	
Egyéb kockázatokra	168	0	168	84	0	84	
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-7	0	-7	9	0	9	
Időarányosan járó kamat	-7	0	-7	9	0	9	

4. A magánnyugdíjpénztár taglétszáma

Megnevezés	2018. január 1.	2018. december 31.
Taglétszám (fő)	3 858	3 789

5. A magánnyugdíjpénztár bevételeinek megoszlása (ezer Ft-ban)

Tagok által fizetett tagdíj	87 789
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	13 369
Utólag befolyt tagdíjak	3 397
Tagdíjbevételek összesen	77 817
Működési célra kapott támogatás, adomány	43 947
Pénztári befizetések összesen	121 764
Egyéb bevételek	36 809
Bevételek összesen	158 573

6. Bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévben

Fedezeti	Működési	Likviditási
97,5%	2,4%	0,1%

7. A magánnyugdíjpénztári szolgáltatás

Szolgáltatás	Előző év	Tárgyév	Változás összege	Változás %-a
Egyösszegű szolgáltatás	0 E Ft	0 E Ft	0 E Ft	0%

8. A magánnyugdíjpénztár működési költségei, ráfordításai (ezer Ft-ban)

Költség típusa	Előző év	Tárgyév	Változás %
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	72 115	77 033	106,82%
Anyagköltség	565	594	105,13%
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	216	230	106,48%
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 429	3 429	100,00%
Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 646	1 951	118,53%
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 166	911	78,13%
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	13 009	18 603	143,00%
Bérek költség	33 199	32 162	96,88%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 638	2 940	111,45%
Bérfelárak	7 817	7 038	90,03%
Értékcsökkenési leírás	1 375	2 076	150,98%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 900	6 720	97,39%
Garanciaalappal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%
Egyéb ráfordítások	155	379	244,52%

Egy főre eső működési költség: 20 147 Ft/fő.

9. A pénztár vagyonkezelőjének neve: MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.**10. A pénztár terhére felügyeleti bírságot 2018. évben nem szabtak ki.**

11. A pénztár a Garancia Alap szolgáltatását nem vette igénybe**12. A magánnyugdíjpénztár egésze hozamrátáinak alakulása**

A nettó hozamszámítás alapját a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 4. számú melléklete határozza meg.

		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
klasszikus	nettó hozamráta (%)	10,96%	7,86%	5,64%	9,02%	5,47%	3,93%	3,33%	4,27%	2,79%	0,24%
portfólió (fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)	11,55%	8,48%	5,84%	9,24%	5,67%	4,15%	3,56%	4,50%	3,03%	0,47%
	referenciaindex hozamrátája (%)	14,02%	5,48%	4,68%	8,55%	5,49%	2,97%	2,23%	1,79%	0,62%	0,76%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)		1 978 334	2 619 801	541 809	719 110	1 427 970	1 941 079	1 854 841	1 879 522	1 844 133	1 858 577
kiegyensúlyozott	nettó hozamráta (%)	13,56%	8,02%	1,89%	17,34%	7,12%	9,28%	5,05%	8,03%	7,71%	-1,55%
portfólió (fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)	14,20%	8,68%	2,10%	17,56%	7,33%	9,50%	5,28%	8,28%	7,96%	-1,32%
	referenciaindex hozamrátája (%)	19,15%	7,63%	1,10%	16,34%	7,39%	8,95%	4,25%	7,38%	7,00%	-1,88%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)		12 883 699	15 743 406	2 308 701	2 502 396	3 582 746	5 036 210	4 923 726	5 542 828	6 218 442	6 442 187
növekedési	nettó hozamráta (%)	11,20%	9,34%	0,85%	17,42%	6,81%	10,51%	5,61%	9,04%	9,40%	-1,77%
portfólió (fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)	11,85%	10,01%	1,07%	17,56%	7,03%	10,74%	5,85%	9,29%	9,65%	-1,53%
	referenciaindex hozamrátája (%)	24,89%	8,85%	-0,42%	15,29%	6,79%	8,69%	4,18%	8,12%	8,00%	-2,33%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)		37 891 611	43 927 871	7 495 410	7 685 668	9 197 436	10 909 177	10 443 686	10 859 883	11 357 907	10 520 438
hivatalos fogyasztói árindex (infláció) év/év		4,20%	4,90%	3,90%	5,70%	1,70%	-0,20%	-0,10%	0,40%	2,40%	2,80%
hivatalos fogyasztói árindex (infláció) december/december		5,60%	4,70%	4,10%	5,00%	0,40%	-0,90%	0,90%	1,80%	2,10%	2,70%

	2018. évi hozam	10 éves átlagos hozam
klasszikus portfólió		
Nettó hozamráta	0,24%	5,31%
Referenciahozam	0,76%	4,59%
Vagyonnövekedési mutató		4,39%
2018. XII. 31-i vagyon (Ft)	1 858 577 208	
kiegyensúlyozott portfólió		
Nettó hozamráta	-1,55%	7,53%
Referenciahozam	-1,88%	7,57%
Vagyonnövekedési mutató		6,83%

	2018. évi hozam	10 éves átlagos hozam
2018. XII. 31-i vagyon (Ft)	6 442 186 755	
növekedési portfólió		
Nettó hozamráta	-1,77%	7,72%
Referenciahozam	-2,33%	7,97%
Vagyonnövekedési mutató		7,22%
2018. XII. 31-i vagyon (Ft)	10 520 438 125	

13. A tárgyévre és a tárgyévet követő év 2019. VII. 1. napjától érvényes, Igazgatótanács által elfogadott (2019. V. 22.) befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyévet követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyévet követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyévet követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	0	10	10	3 hónapos BUBOR	3 hónapos BUBOR
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	40	40		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	50	50	100	100		
Magyar állampapír	50	50	100	100	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	10	10	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Külföldi állampapír	0	0	5	5	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0	5	5	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	5	5	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	5	5	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Résztvények összesen	0	0	4	4		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	4	4	BUX Index	BUX Index

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)
Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír összesen:	0	0	30	30	*	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	0	30	30	*	*
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	0	5	5	*	*
Jelzáloglevél összesen	0	0	25	25	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Határidős ügyletek	0	0	25	25	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	0	10	10	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index
Swap ügyletek	0	0	10	10	83% RMAX + 17% CMAX Index	83% RMAX + 17% CMAX Index

* A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referenciaindex kerül alkalmazásra.

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	0	10	10	3 hónapos BUBOR	3 hónapos BUBOR
lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	30	30		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	50	50	100	100	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index
Magyar állampapír	50	50	100	100	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	10	10	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)
Külföldi állampapír	0	0	25	25	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0	5	5	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index
Részvények összesen	0	0	29	29		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	12	12	BUX Index	BUX Index
A szabályozott ingatlanbefektetési társaságokról szóló 2011. évi CII. törvény alapján kibocsátott részvények	0	0	6	6	56% RMAX + 44%MAX Index	56% RMAX + 44%MAX Index
Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír piacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé	0	0	1	1	BUX Index	BUX Index
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény összesen	0	0	22	22		33% MSCI ACWI + 17% DJ Eurostoxx50 + 25% MSCI EM + 25% CETOP20
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	8	8	CETOP20 Index	CETOP20 Index

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)
Külföldön, \$-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	10	10	MSCI ACWI	MSCI ACWI
Külföldön, €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	6	6	Eurostoxx50 Index	Eurostoxx50 Index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	8	8	MSCI EM Index	MSCI EM Index
Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír összesen	0	0	50	50	*	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	–	50	–	*	–
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	–	0	–	50	–	*
Magyarországon bejegyzett ingatlanbefektetési alap	0	–	4	–	BIX Index	–
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	–	25	–	*	–
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	–	0	–	25	–	*
Külföldön bejegyzett ingatlanbefektetési alap	0	–	4	–	BIX Index	–
Árupiaci eszközökbe befektető alap jegye	0	–	3	–	Rogers International Commodity Index	–
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	10	10	*	*
Jelzáloglevél összesen	0	0	25	25	56% RMAX + 44% MAX Index	56% RMAX + 44% MAX Index
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	56% RMAX + 44% MAX Index	56% RMAX + 44% MAX Index
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	56% RMAX + 44% MAX Index	56% RMAX + 44% MAX Index
Ingatlan	0	0	1	1	BIX Index	BIX Index
Határidős ügyletek	0	0	30	30	56% RMAX + 44% MAX Index	56% RMAX + 44% MAX Index
Opció ügyletek	0	0	10	10	56% RMAX + 44% MAX Index	56% RMAX + 44% MAX Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	0	10	10	56% RMAX + 44% MAX Index	56% RMAX + 44% MAX Index

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)
Swap ügyletek	0	0	10	10	56% RMAX + 44% MAX Index	56% RMAX + 44% MAX Index
Kockázati tőkealapjegy	0	0	2	2	56% RMAX + 44% MAX Index	56% RMAX + 44% MAX Index
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	5	5	*	*

* A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referenciaindex kerül alkalmazásra.

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális részesedés%		Maximális részesedés%		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	0	10	10	3 hónapos BUBOR	3 hónapos BUBOR
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	30	30		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	45	45	100	100	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Magyar állampapír	45	45	100	100	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal	0	0	10	10	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Külföldi állampapír	0	0	30	30	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal	0	0	5	5	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index

Eszközcsoport	Minimális részesedés%		Maximális részesedés%		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyévet követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyévet követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyévet követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Részvények összesen	0	0	47	47		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	16	16	BUX Index	BUX Index
A szabályozott ingatlanbefektetési társaságokról szóló 2011. évi CII. törvény alapján kibocsátott részvények:	0	0	6	6	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír piacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé	0	0	1	1	BUX Index	BUX Index
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	36	36		32% MSCI ACWI + 16% DJ Eurostoxx50 + 32% MSCI EM + 20% CETOP20
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	10	10	CETOP20 Index	CETOP20 Index
Külföldön, \$-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	14	14	MSCI ACWI	MSCI ACWI
Külföldön, €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	8	8	Eurostoxx 50 Index	Eurostoxx 50 Index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	14	14	MSCI EM Index	MSCI EM Index
Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír összesen	0	0	50	50	*	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	–	50	–	*	–
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	–	0	–	50	–	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba fektető alap	0	–	8	–	BIX Index	–

Eszközcsoport	Minimális részesedés%		Maximális részesedés%		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)	Tárgyév	Tárgyév követő év (hatályos 2019. VII. 1-től)
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0	–	35	–	*	–
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	–	0	–	35	–	*
Külföldön bejegyzett ingatlanbefektetési alap	0	–	4	–	BIX Index	–
Árupiaci eszközökbe befektető alap jegye	0	–	5	–	Rogers International Commodity Index	–
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	10	10	*	*
Jelzáloglevél összesen	0	0	25	25	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Ingatlan	0	0	2	2	BIX Index	BIX Index
Határidős ügyletek	0	0	30	30	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Opció ügyletek	0	0	10	10	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	0	10	10	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Swap ügyletek	0	0	10	10	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Kockázati tőkealapjegy	0	0	4	4	23% RMAX + 77% MAX Index	23% RMAX + 77% MAX Index
Egyéb, tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	5	5	*	*

* A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referenciaindex kerül alkalmazásra.

14. A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2018. január 1.	2018. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	19 600 952	18 950 028

15. A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	2018. január 1.	2018. december 31.
Bankszámlák és készpénz összesen	1,53%	1,70%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,53%	1,70%
Értékpapírok összesen	99,07%	98,25%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	72,99%	71,91%
Magyar állampapír	69,01%	67,41%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,14%	0,26%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,27%	3,68%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,58%	0,56%
Résztvények	3,60%	12,85%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,60%	10,10%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	2,75%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	22,48%	13,49%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	0,00%	0,11%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot	22,48%	13,38%
Határidős ügyletek	0,06%	-1,28%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,01%	1,33%
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	-0,67%	0,00%

16. Főbb teljesítménymutatók

Mutatók	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Egy főre jutó tagdíj-jellegű bevétel Ft/fő	8 772	9 151	15 162	16 692	18 263	20 351
Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő	271 405	452 969	419 594	556 600	557 882	88 846
Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (záró létszám)	3 210 854	4 067 839	4 299 069	4 644 818	5 033 742	4 967 219

Budapest, 2019. június

Lukács-Szalkay Petra
helyettes ügyvezető

Független könyvvizsgálói jelentés az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésének

Vélemény

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat (a továbbiakban: „a Nyugdíjpénztár”) 2018. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 19.093.963 E Ft, a működés tárgyévi eredménye 10.655 E Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, – melyben a fedezeti céltartalékképzés –234 697 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalékképzés 96 E Ft – valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Nyugdíjpénztártól az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Nyugdíjpénztár 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása. Véleményünk szerint a Nyugdíjpénztár 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Nyugdíjpénztár 2018. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény [beleértve a felhatalmazása alapján kiadott a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet] vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Nyugdíjpénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Nyugdíjpénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességének felméréseért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves pénztári beszámolónak a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Nyugdíjpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves pénztári beszámolónak a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves pénztári beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves pénztári beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2019. május 29.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202
Henyé István
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

A Szövetség Nyugdíjpénztár (magán-nyugdíjpénztári ág) közleménye

2018. évi befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatói és hozamrátái.

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja: 1998.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa:

Az Igazgatótanács elnöke: Kosztyu Csilla
 Az Igazgatótanács tagjai: Balla Szabolcs
 Kormos Krisztina
 Gulyás Eszter
 Puskás Balázs
 Kocsi Zsanett
 Gálné Gecző Csilla

A pénztár Ellenőrző Bizottsága:

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Benke Szabó Viktor
 Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Kecskés Beatrix
 Vázsonyi Eszter
 Ujhelyi Tamás
 Riczmann Ákos

3. Mérlegadatok: (E Ft)

	Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai		Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
A)	Befektetett eszközök	38 545 934	33 355 637	D)	Saját tőke	16 148	25 398
I.	Immateriális javak	1 652	2 761	I.	Induló tőke	0	0
II.	Tárgyi eszközök	79	524	II.	Be nem fizetett alapítói támogatások	0	0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	32 976 331	33 352 352	III.	Tartalék tőke	41 589	16 048
B)	Forgóeszközök	5 567 762	4 249 147	IV.	Működés tárgyévi eredménye	-25 441	9 350
I.	Készletek	1	1	V.	Értékelési tartalék	0	0
				E)	Céltartalékok	38 281 503	37 402 744
II.	Követelések	112 040	85 123	I.	Működési céltartalék	7	15
				II.	Fedezeti céltartalék	38 281 448	37 402 657
III.	Értékpapírok	4 399 357	3 752 911	III.	Likviditási és kockázati céltartalék	50	72
				IV.	Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	-2	-1
				IV.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
V.	Pénzeszközök	1 056 365	411 113	F)	Kötelezettségek	241 061	170 835
				I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
C)	Aktív időbeli elhatárolások	110	124	II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	241 061	170 835

	Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai		Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
				G)	Passzív időbeli elhatárolások	7 222	5 931
	Eszközök (aktívák) összesen	38 560 419	37 604 908		Források (passzívák) összesen	38 560 419	37 604 908

4. A pénztár taglétszáma:

	2018. január 1.	2018. december 31.
Taglétszám (fő)	9 629	9 455

5. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek:

Bevétel típusa	Összege (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	139 299
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0
Tagdíj-kiegészítések	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	0
Utólag befolyt tagdíjak	
Működési célra kapott támogatás, adomány	10 588
Egyéb bevételek	78 501

6. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévről vonatkozásában:

2018. I. 1-től 2018. XII. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	97,50
Működési tartalék	2,50
Likviditási és kock. tartaléka	0,00

7. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása):

Szolgáltatások típusa	2017. év	2018. év	A változás	
			összege	%-a
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	0	0	0	0
Járadék szolgáltatás	0	0	0	0

8. A pénztár működési költségei: 82 969 E Ft**9/a A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévet megelőző harmadik év előtti időszak alatt:**

		T-9 év	T-8 év	T-7 év	T-6 év	T-5 év	T-4 év	T-3 év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	19,91	9,99	-1,09	15,39	8,79	10,01	6,51
	bruttó hozamráta (%)	20,89	10,88	-0,84	15,68	9,06	10,28	6,77
	Referenciaindex hozamrátája (%)	20,97	8,62	-1,74	14,66	7,80	9,09	6,22

9/b A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévben és tárgyév előtti évben:

Portfólió neve	Portfólió bruttó hozam	Portfólió nettó hozama	Benchmark hozam
Magán Klasszikus T-2 év	1,26%	1,03%	0,81%
Magán Klasszikus T-1 év	0,29%	0,17%	0,11%
Magán Klasszikus T év	0,07%	-0,04%	0,05%
Magán Kiegyensúlyozott T-2 év	7,38%	7,12%	7,01%
Magán Kiegyensúlyozott T-1 év	7,56%	7,41%	7,35%
Magán Kiegyensúlyozott T év	-0,85%	-0,97%	-1,28%
Magán Növekedési T-2 év	10,15%	9,89%	9,16%
Magán Növekedési T-1 év	10,82%	10,66%	9,81%
Magán Növekedési T év	-0,52%	-0,65%	-1,56%

9/c Átlaghozamok, vagyonnövekedési mutatók választható portfóliónként:

Portfólió neve	10 éves nettó átlaghozam 2009–2018	Átlagos referenciahozam 2009–2018	Vagyonnövekedési mutató 2009–2018
Klasszikus	3,83%	4,03%	2,58%
Kiegyensúlyozott	7,77%	7,90%	6,68%
Növekedési	9,05%	8,22%	7,98%

10. Pénztári viszonyszámok:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele	0,32
Tartalékok tárgyévi összes bevétele	
Tartalékok előző évi befektetési hozam- és kamatbevételei	0,98
Tartalékok előző évi összes bevétele	
Tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei	0,98
Tartalékok tárgyévi összes bevétele	
Bér és személyi jellegű kiadások	0,47
Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
Igénybe vett szolgáltatások kiadásai	0,05
Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
Tartalékok befektetésével kapcsolatos igénybe vett szolgáltatások tárgyévi kiadásai	0,64
Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
Értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalék	0,00
Likviditási tartalék záró állománya	
Egyéb likviditási célokra képzett likviditási céltartalék	0,00
Likviditási tartalék záró állománya	
Éves átlagos taglétszám	9533
Taglétszám életkor szerinti megoszlása	9455
– 20 életév alatt	–
21 – 30 életév között	281
31 – 40 életév között	3811
41 – 50 életév között	3865
51 életév felett	1498
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	37 497 006
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	1,31

11. A pénztári vagyon alakulása:

	Piaci érték 2017. XII. 31.	Piaci érték 2018. XII. 31.
Mindösszesen (E Ft)	38 426 890	37 512 605

12. A pénztár vagyongazdálkodójának neve: Allianz Alapkezelő Zrt.

13. A pénztárral kapcsolatban felügyeleti bírság nem került kiszabásra.

14. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevételére nem került sor.

15/a A tárgyévre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében (negyedéves bontásban):

2017. január 1-től (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapír	0	100	0
Lekötött betétek	0	20	0

Referenciahozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

2017. január 1-től (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	16
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Ingatlan, ingatlanbefektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referenciahozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 5%, SX5E Index 3%, BUX index 3%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

2017. január 1-től (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	13
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	35	32
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	20	60	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, ingatlanbefektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referenciahozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A **likviditási** portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A **működési** portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, futamidő maximum 1 év.

A **fedezeti szolgáltatási portfólió** banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadékszolgáltatást nem nyújt.

A függő portfólió banki folyószámlán található, tekintettel a függő portfólióban levő összeg nagyságára.

15/b. A tárgyévet követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében.

Klasszikus

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapír	0	100	0
Lekötött betétek	0	20	0

Referenciahozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

Kiegyensúlyozott

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	16
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Ingatlan, ingatlanbefektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referenciahozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 5%, SXSE Index 3%, BUX index 3%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Növekedési

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	13
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	35	32
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	20	60	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, ingatlanbefektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referenciahozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A **likviditási** portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A **működési** portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A **fedezeti szolgáltatási portfólió** banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadékszolgáltatást nem nyújt.

A függő portfólió banki folyószámlán található, tekintettel a függő portfólióban levő összeg nagyságára.

16. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén.

Eszközcsoport	2018. január 1-én (%)	2018. december 31-én (%)
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (belföldi)	11,42	10,57
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (külföldi)	25,91	24,71
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven túli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	48,48	51,59
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven belüli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	10,8	9,22
Hitelviszonyt megtestesítő magyar vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok	0,65	2,82
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,00	0,00
Lekötött betétek	0,00	0,00
Pénzeszközök, úton lévő tételek	2,74	1,09

73MA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	3 348	0	3 348	3 474	0	3 474	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	-	0	0	0	0	0	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	-	0	0	0	0	0	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	3 348	0	3 348	3 474	0	3 474	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	10 327	0	10 327	10 588	0	10 588	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	13 675	0	13 675	14 062	0	14 062	
007	73MA07	Egyéb bevételek	39 073	0	39 073	78 501	0	78 501	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	52 748	0	52 748	92 563	0	92 563	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	78 167	0	78 167	82 969	0	82 969	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	24 389	0	24 389	29 313	0	29 313	
011	73MA0911	Anyagköltség	797	0	797	1 183	0	1 183	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	3 323	0	3 323	3 811	0	3 811	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	4	0	4	0	0	0	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	-	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 476	0	2 476	1 206	0	1 206	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	-	0	0	0	0	0	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	298	0	298	1 914	0	1 914	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	545	0	545	691	0	691	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	20 269	0	20 269	24 319	0	24 319	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	37 611	0	37 611	39 118	0	39 118	
021	73MA0921	Béreköltség	28 019	0	28 019	29 560	0	29 560	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	28 019	0	28 019	29 560	0	29 560	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	-	0	0	0	0	0	
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	-	0	0	0	0	0	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	-	0	0	0	0	0	
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	-	0	0	0	0	0	
027	73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	-	0	0	0	0	0	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	-	0	0	0	0	0	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 135	0	3 135	3 438	0	3 438	
030	73MA0923	Bérráulékok	6 457	0	6 457	6 120	0	6 120	
031	73MA093	Értékcsökkenési leírás	1 578	0	1 578	2 366	0	2 366	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14 589	0	14 589	12 172	0	12 172	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	11 163	0	11 163	11 854	0	11 854	
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
035	73MA0943	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	-	0	0	0	0	0	
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	3 426	0	3 426	318	0	318	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	- 25 419	0	-25 419	9 594	0	9 594	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	-	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	204	0	204	74	0	74	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	-	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	204	0	204	74	0	74	
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	-	0	0	0	0	0	
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	35	0	35	13	0	13	
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	-	0	0	0	0	0	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	-	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	-	0	0	0	0	0	
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	- 161	0	-161	9	0	9	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	- 76	0	-76	3	0	3	
049	73MA172	Járó osztalék	-	0	0	0	0	0	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-	0	0	0	0	0	
051	73MA1731	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-	0	0	0	0	0	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-	0	0	0	0	0	
053	73MA174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	- 85	0	-85	6	0	6	
054	73MA1741	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	- 85	0	-85	15	0	15	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (-)	-	0	0	9	0	9	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	-	0	0	0	0	0	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+...+73MA18)	78	0	78	96	0	96	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	-	0	0	45	0	45	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	-	0	0	0	0	0	
061	73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	- 161	0	-161	9	0	9	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	- 76	0	-76	3	0	3	
063	73MA232	Járó osztalék	-	0	0	0	0	0	
064	73MA233	Devizaárfolyam-különbözet	-	0	0	0	0	0	
065	73MA234	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	- 85	0	-85	6	0	6	
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	-	0	0	0	0	0	
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	261	0	261	286	0	286	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	49	0	49	57	0	57	
070	73MA262	Letétkezelői díjak	4	0	4	5	0	5	
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	208	0	208	224	0	224	
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+...+73MA26)	100	0	100	340	0	340	
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	- 22	0	-22	-244	0	-244	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	
074	73MA29	Rendkívüli bevételek							
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások							
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)							
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+ 73MA30+73MA31) (+/-)	- 25 441	0	-25 441	9 350	0	9 350	

73MB**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	130 901	0	130 901	135 825	0	135 825	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	-	0	0	0	0	0	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	-	0	0	0	0	0	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	130 901	0	130 901	135 825	0	135 825	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	115 808	0	115 808	0	0	0	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	246 709	0	246 709	135 825	0	135 825	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	115 808	0	115 808	0	0	0	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	839 544	0	839 544	777 976	0	777 976	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 011 482	0	1 011 482	954 882	0	954 882	
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	171 938	0	171 938	176 906	0	176 906	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 018 209	0	1 018 209	844 412	0	844 412	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	135 395	0	135 395	484 555	0	484 555	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	354 077	0	354 077	374 585	0	374 585	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	71 839	0	71 839	169 263	0	169 263	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 349 246	0	1 349 246	-2 446 990	0	-2 446 990	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	4 737	0	4 737	-21 574	0	-21 574	
017	73MB132	Járó osztalék	- 714	0	-714	1 351	0	1 351	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	- 530 411	0	-530 411	251 590	0	251 590	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	- 496 270	0	-496 270	145 708	0	145 708	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	34 141	0	34 141	-105 882	0	-105 882	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	1 875 634	0	1 875 634	-2 678 357	0	-2 678 357	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 315 645	0	1 315 645	-2 188 209	0	-2 188 209	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	- 559 989	0	-559 989	490 148	0	490 148	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	-	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	3 768 310	0	3 768 310	203 801	0	203 801	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 768 310	0	3 768 310	203 801	0	203 801	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 419 064	0	2 419 064	2 650 791	0	2 650 791	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 349 246	0	1 349 246	-2 446 990	0	-2 446 990	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	-	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-	0	0	0	0	0	
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	378 382	0	378 382	402 669	0	402 669	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	13 236	0	13 236	1 748	0	1 748	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	12 297	0	12 297	13 403	0	13 403	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	56 575	0	56 575	52 409	0	52 409	
038	73MB211	Vagyongkezelői díjak	36 973	0	36 973	32 963	0	32 963	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	10 215	0	10 215	10 455	0	10 455	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	9 387	0	9 387	8 991	0	8 991	
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	460 490	0	460 490	470 229	0	470 229	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	460 490	0	460 490	470 229	0	470 229	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	-	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	3 307 820	0	3 307 820	-266 428	0	-266 428	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 958 574	0	1 958 574	2 180 562	0	2 180 562	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 349 246	0	1 349 246	-2 446 990	0	-2 446 990	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalékképzés (6-7+/-23) (-)	3 438 721	0	3 438 721	-130 603	0	-130 603	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	130 901	0	130 901	135 825	0	135 825	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 958 574	0	1 958 574	2 180 562	0	2 180 562	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1 349 246	0	1 349 246	-2 446 990	0	-2 446 990	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	4 737	0	4 737	-21 574	0	-21 574	
054	73MB2432	Járó osztalék	- 714	0	-714	1 351	0	1 351	
055	73MB2433	Devizaárfolyam-különbözetekből	- 530 411	0	-530 411	251 590	0	251 590	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	1 875 634	0	1 875 634	-2 678 357	0	-2 678 357	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-	0	0	0	0	0	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	-	0	0	0	0	0	
060	73MB2452	Járó osztalék	-	0	0	0	0	0	
061	73MB2453	Devizaárfolyam-különbözetből	-	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-	0	0	0	0	0	

73MCA**Eredménykimutatás – Likviditási+függő és kockázati fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
003	73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	0	0	0	0	0	0	
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	43	0	43	0	0	0	
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	43	0	43	0	0	0	
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	0	0	0	0	0	0	
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	0	0	0	0	0	0	
009	73MCA072	Hit. viszonyt megtestesítő kamatozó ép vétel. lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
010	73MCA08	Tul. rész. jel. befekt. és hit. megtest. ép. nyer. kül. (árf. nyer.) (+)	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	
014	73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
020	73MCA124	Egyéb piaci értékkülönbözetből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
023	73MCA13	Befekt. célú ingatlanok haszn., eladásából származó bev.	0	0	0	0	0	0	
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	0	0	0	0	0	0	
025	73MCA141	Likv. és kock. célú pénzeszk. befekt. kapcs. bevételek	0	0	0	0	0	0	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befekt. kapcs. bevételek	0	0	0	0	0	0	
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
028	73MCA16	Tul. rész. jel. befekt. és hit. m. ép. veszt. jellegű kül. (árf. veszt.)	0	0	0	0	0	0	
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	84	0	84	82	0	82	
033	73MCA201	Vagyonkezelői díjak	6	0	6	5	0	5	
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
035	73MCA203	Befektetési tev. kapcs. kül. egyéb ráf.	78	0	78	77	0	77	
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	84	0	84	82,00	0	82	
037	73MCA211	Likv. és kock. célú pénz.bef. kapcs. ráfordítások	78	0	78	77,00	0	77	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befiz. bef. kapcs. ráfordítások	6	0	6	5,00	0	5	
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	-84	0	-84	-82,00	0	-82	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (6+7-8+24) (-)	-84	0	-84	-82,00	0	-82	
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0,0	0	0	
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	-6	0	-6	-5,00	0	-5	
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	-78	0	-78	-77,00	0	-77	
045	73MCA235	Értékelési kül.-ből képzett likv. céltartalék	0	0	0	0	0	0	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
047	73MCA2352	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
049	73MCA2354	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbségek	0	0	0	0	0	0	

73MME**Mérleg – Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	38 545 934	0	38 545 934	37 604 908,00	0	37 604 908	
002	73MME11	Befektetett eszközök	32 978 062	0	32 978 062	33 355 637,00	0	33 355 637	
003	73MME111	I. Immateriális javak	1 652	0	1 652	2 761,00	0	2 761	
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	-	0	0	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	1 652	0	1 652	2 761,00	0	2 761	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	-	0	0	
007	73MME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	-	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	79	0	79	524,00	0	524	
009	73MME1121	1. Működтетett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	-	0	0	
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	-	0	0	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	79	0	79	524,00	0	524	
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	-	0	0	
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	-	0	0	
014	73MME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	-	0	0	
015	73MME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	-	0	0	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	32 976 331	0	32 976 331	33 352 352,00	0	33 352 352	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	4 985 784	0	4 985 784	5 351 706,00	0	5 351 706	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	-	0	0	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	-	0	0	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22 798 154	0	22 798 154	25 296 212,00	0	25 296 212	
021	73MME11341	4.1. Kötvények	91 019	0	91 019	280 461,00	0	280 461	
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	16 919 708	0	16 919 708	19 310 730,00	0	19 310 730	
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	4 855 192	0	4 855 192	5 232 867,00	0	5 232 867	
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	932 235	0	932 235	472 154,00	0	472 154	
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	-	0	0	
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	5 192 393	0	5 192 393	2 704 434,00	0	2 704 434	
027	73MME12	Forgóeszközök	5 567 762	0	5 567 762	4 249 147,00	0	4 249 147	
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	-	0	0	
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	-	0	0	
030	73MME1212	2. Áruk	0	0	0	-	0	0	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	-	0	0	
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	-	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	112 040	0	112 040	85 123,00	0	85 123	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	0	0	0	-	0	0	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	910	0	910	910,00	0	910	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	-	0	0	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	-	0	0	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	111 130	0	111 130	84 213,00	0	84 213	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	-	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	4 399 357	0	4 399 357	3 752 911,00	0	3 752 911	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	-	0	0	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 428 296	0	4 428 296	3 742 479,00	0	3 742 479	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	0	0	0	238 666,00	0	238 666	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	4 179 066	0	4 179 066	3 454 422,00	0	3 454 422	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	-	0	0	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	249 230	0	249 230	49 391,00	0	49 391	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	-	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-28 939	0	-28 939	10 432,00	0	10 432	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	-	0	0	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	1 056 365	0	1 056 365	411 113,00	0	411 113	
051	73MME1241	1. Pénztárak	22	0	22	129,00	0	129	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	0	0	0	-	0	0	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	936 816	0	936 816	298 358,00	0	298 358	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	-	0	0	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	121 479	0	121 479	112 971,00	0	112 971	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-1 952	0	-1 952	- 345,00	0	-345	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	110	0	110	124,00	0	124	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	-	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	110	0	110	124,00	0	124	

73MMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés		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	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	38 545 934	0	38 545 934	37 604 908	0	37 604 908	
002	73MMF11	Saját tőke	16 148	0	16 148	25 398	0	25 398	
003	73MMF111	I. Induló tőke	0	0	0	-	0	0	
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	-	0	0	
005	73MMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	-	0	0	
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	-	0	0	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	-	0	0	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	41 589	0	41 589	16 048	0	16 048	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	-25 441	0	-25 441	9 350	0	9 350	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	-	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	38 281 503	0	38 281 503	37 402 744	0	37 402 744	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	7	0	7	15	0	15	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	-	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	7	0	7	15	0	15	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés		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
			k	l	m	n	o	p	z
015	73MMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	5	0	5	8	0	8	
016	73MMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	-	0	0	
017	73MMF12123	2.3. Devizaárfolyam- változás (+/-)	0	0	0	-	0	0	
018	73MMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	2	0	2	7	0	7	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	38 281 448	0	38 281 448	37 402 657	0	37 402 657	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	38 281 448	0	38 281 448	37 402 657	0	37 402 657	
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	17 176 183	0	17 176 183	16 999 734	0	16 999 734	
022	73MMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	21 105 265	0	21 105 265	20 402 923	0	20 402 923	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	15 943 769	0	15 943 769	17 688 419	0	17 688 419	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 161 496	0	5 161 496	2 714 504	0	2 714 504	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	252 291	0	252 291	230 717	0	230 717	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	11 600	0	11 600	12 951	0	12 951	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam- változás (+/-)	564 343	0	564 343	815 932	0	815 932	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4 333 262	0	4 333 262	1 654 904	0	1 654 904	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	-	0	0	
030	73MMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	-	0	0	
031	73MMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	-	0	0	
032	73MMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	-	0	0	
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	-	0	0	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	-	0	0	
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam- változás (+/-)	0	0	0	-	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés		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
			k	l	m	n	o	p	z
036	73MMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételestől adódó értékkülönbség (+/-)	0	0	0	-	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati cél tartalék	48	0	48	72	0	72	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	50	0	50	73	0	73	
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	-	0	0	
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	-	0	0	
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	50	0	50	73	0	73	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	-2	0	-2	-1	0	-1	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbsége	0	0	0	-	0	0	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	-	0	0	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	-	0	0	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam- változás (+/-)	0	0	0	-	0	0	
047	73MMF12334	3. 4. Egyéb piaci értéktételestől adódó értékkülönbség (+/-)	0	0	0	-	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbsége	0	0	0	-	0	0	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	0	0	0	-	0	0	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	-	0	0	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam- változás	0	0	0	-	0	0	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értéktételestől adódó értékkülönbség	0	0	0	-	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak cél tartaléka	0	0	0	-	0	0	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	-	0	0	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	-	0	0	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	-	0	0	
057	73MMF13	Kötelezettségek	241 061	0	241 061	170 835	0	170 835	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	-	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	241 061	0	241 061	170 835	0	170 835	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés		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
			k	l	m	n	o	p	z
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	120 989	0	120 989	78 089	0	78 089	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	269	0	269	192	0	192	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	–	0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	112 897	0	112 897	85 663	0	85 663	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	6 906	0	6 906	6 891	0	6 891	
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	5 763	0	5 763	5 735	0	5 735	
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	1 143	0	1 143	1 156	0	1 156	
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	7 222	0	7 222	5 931	0	5 931	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	–	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	7 222	0	7 222	5 931	0	5 931	
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	–	0	0	

Független könyvvizsgálói jelentés**a Szövetség Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztett éves pénztári beszámolóról****a Szövetség Nyugdíjpénztár tagjainak***Vélemény*

Elvégeztük a Szövetség Nyugdíjpénztár (a „Nyugdíjpénztár”) 2018. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 37.604.908 E Ft, a céltartalékok értéke 37. 402.744 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 9.350 E Ft (nyereség), és az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: számviteli törvény) és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Nyugdíjpénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara, „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.5. pontjára, ahol a magánnyugdíjpénztárak működésével kapcsolatos jogszabályváltozás Nyugdíjpénztár szerinti értelmezése, az értelmezéssel kapcsolatos bizonytalanság, valamint a jogszabályváltozásnak a Nyugdíjpénztár további működésére gyakorolt hatása került bemutatásra. A jogszabályban a tagdíjfizető tagok mértékére vonatkozó előírás teljesítése a tagok jövőbeli tagdíjfizetési hajlandóságától függ.

Ezek a körülmények olyan lényeges bizonytalanság fennállását jelzik, amely jelentős kétséget vethet fel a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Szövetség Nyugdíjpénztár 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Szövetség Nyugdíjpénztár 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Szövetség Nyugdíjpénztár 2018. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Nyugdíjpénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156. § (5) bekezdésének h) pontjában és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben előírt véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvénnyel és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Nyugdíjpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Nyugdíjpénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2019. május 15.

(A papíralapú könyvvizsgálói jelentés került aláírásra.)

Juhász Péter
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 007296
Focus Audit Kft.
1139 Budapest, Petneházy utca 52. II/238.
nyilvántartási szám: 004233

II. FOGLALKOZTATÁS

KÖZJOGI SZERVEZETSZABÁLYOZÓ ESZKÖZ	1326/2019. (VI. 5.) Korm. határozat	A Nemzetközi Munkaügyi Konferencia 2019. június 10–21. között Genfben sorra kerülő 108. ülészakán való magyar részvételről ...	787
AZ ÁGAZATI RÉSZVÉTELT MEGÁLLAPÍTÓ BIZOTTSÁG HATÁROZATA		Az Országos Fémipari Ipartestület által a Gépipari Ágazati Párbeszéd Bizottsághoz történő csatlakozás céljából benyújtott kérelem elbírálásáról	788

**A Kormány 1326/2019. (VI. 5.) Korm. határozata
a Nemzetközi Munkaügyi Konferencia 2019. június 10–21. között Genfben sorra kerülő 108. ülészakán való
magyar részvételről**

A Kormány

1. egyetért azzal, hogy a Nemzetközi Munkaügyi Konferencia 108. ülészakán Magyarországot képviselő munkavállalói, munkáltatói és kormányzati küldöttekből álló küldöttség vegyen részt;
2. egyetért azzal, hogy a küldöttség munkavállalói és munkaadói küldötteit és tanácsadóit a Nemzeti ILO Tanács jelölje ki;
3. felhatalmazza a pénzügyminisztert, hogy a küldöttség kormányzati oldalának képviselőit és tanácsadóit a külgazdasági és külügyminiszterrel egyetértésben jelölje ki;
Felelős: pénzügyminiszter
külgazdasági és külügyminiszter
Határidő: e határozat közzétételét követően azonnal
4. felhatalmazza a pénzügyminisztert vagy az általa kijelölt személyeket a költségvetési javaslatok és egyéb kérdések megvitatására;
Felelős: pénzügyminiszter
Határidő: folyamatos
5. felhívja a külgazdasági és külügyminisztert, hogy a küldöttség részére a részvételhez és a szakmai feladatok ellátásához szükséges meghatalmazási okiratot adja ki;
Felelős: külgazdasági és külügyminiszter
Határidő: e határozat közzétételét követően azonnal
6. egyetért azzal, hogy a Nemzetközi Munkaügyi Konferencia 108. ülészakán részt vevő küldöttség a nemzeti érdekek figyelembevételével
 - a) a kormányzati mandátumban foglaltak szerint értékelje a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (a továbbiakban: ILO) és a Nemzetközi Munkaügyi Hivatal tevékenységét,
 - b) vegyen részt az ILO stratégiai célkitűzései megvalósulásának nyomon követése keretében a nemzetközi munkaügyi egyezmények és ajánlások végrehajtásáról szóló általános vitában, továbbá a munka világában a nőket és a férfiakat érő erőszakról és zaklatásról szóló javaslatok normaalkotó vitájában, valamint az ILO centenárium záródokumentumának általános vitáján.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**Az Ágazati Részvételt Megállapító Bizottság határozata
az Országos Fémipari Ipartestület által a Gépipari Ágazati Párbeszéd Bizottsághoz történő csatlakozás
céljából benyújtott kérelem elbírálásáról**

HATÁROZAT

Az Országos Fémipari Ipartestület (székhely: 2510 Dorog, Orgona u 2., adószám: 18047307-1-11, képviselő: Szűcs György elnök) által kezdeményezett, az Ágazati Részvételt Megállapító Bizottság előtt folyamatban lévő hatósági eljárás során

az Ágazati Részvételt Megállapító Bizottság megállapította, hogy az Országos Fémipari Ipartestület a Gépipari Ágazati Párbeszéd Bizottságban történő részvétel jogszabályi feltételeinek nem felelt meg.

A döntéssel szemben annak közlésétől számított harminc napon belül közigazgatási per kezdeményezhető a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság előtt 10 000 forint illeték megfizetése mellett. A keresetlevelet az Ágazati Részvételt Megállapító Bizottságnál kell előterjeszteni (cím: 1369 Budapest, Pf. 481). A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a Felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. A tárgyalás tartását a Felek a keresetlevélben kérhetik.

INDOKOLÁS

Az Országos Fémipari Ipartestület (a továbbiakban: Ügyfél) 2018. december 17. napján a Gépipari Ágazati Párbeszéd Bizottsághoz történő csatlakozás iránti kérelmet nyújtott be az Ágazati Részvételt Megállapító Bizottsághoz (a továbbiakban: ÁRMB) a Munkaügyi Kapcsolatok Információs Rendszer útján. Kérelmében az Ügyfél a részvételi jog megállapítását kérte az ÁRMB-től. A kérelem mellékletét képezte az Ipartestületek Országos Szövetsége által 2018 október 2. napján kiállított igazolás, mely alapján az Ügyfél 1993 óta tagja az Ipartestületek Országos Szövetségének. Az Európai Metál Unió által az Ügyfél nemzetközi tagságáról kiállított, 2018. november 12. napján kelt igazolás, valamint a Fővárosi Törvényszék kivonata a törvényszék által az Ügyfél vonatkozásában nyilvántartott adatokról, továbbá az Ügyfél Alapszabálya.

A kérelemhez mellékelte dokumentumok alapján megállapítható, hogy az Ügyfél megfelelt az érdekképviselési törvényben rögzített feltételeknek. Az ágazati párbeszéd bizottságokról és a középszintű szociális párbeszéd egyes kérdéseiről szóló 2009. évi LXXIV. törvény (a továbbiakban: ÁPBtv.) 6. § (1) bekezdése alapján.

„6. § (1) E törvény alkalmazásában érdekképviselő, illetve érdekképviselési szövetség az egyesülési jogról szóló törvény szerint létrejött egyesület,

- a) amelynek alapszabályában szereplő elsődleges célja a munkavállalók munkaviszonnyal kapcsolatos érdekeinek előmozdítása és megvédése (a továbbiakban: szakszervezet), vagy
- b) amelynek alapszabályában meghatározott céljai között szerepel a munkáltatók munkaviszonnyal kapcsolatos érdekeinek védelme és képviselése.”

Az alapszabály II. 2./ pontjának vizsgálata során az ÁRMB megállapította, hogy az Ügyfél a tevékenységét a fenti célok megvalósítása érdekében fejti ki.

Az Ügyfél a fentiek szerint mellékelte az ágazati párbeszéd bizottságokról és a középszintű szociális párbeszéd egyes kérdéseiről szóló 2009. évi LXXIV. törvény végrehajtásáról szóló 22/2009. (IX. 30.) SZMM rendelet (a továbbiakban: Rendelet) szerinti nemzetközi szervezet által kiadott 90 napnál nem régebbi igazolást.

Az ÁPBtv. 7. § (4) bekezdése alapján az ágazati párbeszéd bizottság tagja kizárólag olyan ágazati érdekképviselő lehet, amely tevékenységét már legalább 2 éve folytatja.

„7. § (4) Az (1)–(3) bekezdésben foglaltakon túl az ÁPB tagja olyan ágazati érdekképviselő lehet, amely e tevékenységét legalább két éve folytatja.”

Az ÁRMB megállapította, hogy az Ügyfél a kérelméhez mellékelte törvényszéki kivonat alapján 1993 óta folytatja tevékenységét, így az ÁPBtv. 7. § (4) bekezdésében foglalt feltétel igazoltan teljesült.

Az ágazati párbeszéd bizottságok létrehozására ágazati munkáltatói és munkavállalói érdekképviselők (szakszervezetek) jogosultak, mely elv alapján már meglévő ágazati párbeszéd bizottságban való részvétel is kizárólag olyan érdekképviselő számára lehetséges, mely megfelel az ÁPBtv. 7. § (1) bekezdés b) pontjában rögzített feltételek valamelyikének.

„7. § (1) Az ágazati szintű szociális párbeszédben részt vehet:

b) az a munkáltatói érdekképviselő (a továbbiakban: ágazati munkáltatói érdekképviselő),

ba) amelynek – az adott ágazatba főtevékenysége szerint besorolt – tagjai foglalkoztatják az ágazatban munkaviszonyban álló munkavállalók legalább öt százalékát, vagy

bb) amelynek, vagy amely tagszervezeteinek legalább negyven, az ágazatba főtevékenysége alapján besorolt munkáltató a tagja.”

A fenti feltételek igazolása céljából az ÁRMB az Ügyfelet a PM/2568-1/2019. számú végzésében elektronikus úton történő adatszolgáltatásra hívta fel a Rendelet 5. § (1) bekezdése alapján.

„5. § (1) Az ÁRMB a kérelem beérkezésétől számított 8 napon belül felhívja a kérelmezőt az elbíráláshoz szükséges, a rendelet 1., illetve 2. számú mellékletében szereplő adatok szolgáltatására. A kérelmező az adatszolgáltatást írásbelinek nem minősülő elektronikus úton, a Minisztérium honlapján biztosított internetes felületen teljesíti. Az adatszolgáltatás teljesítésére nyitva álló határidő 30 nap.”

Az Ügyfél az adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben eleget tett az MKIR rendszer útján.

Az Ügyfél által teljesített adatszolgáltatást az ÁRMB megvizsgálta. A vizsgálat eredményét az ÁPBtv. 7. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt rendelkezéseinek való megfelelés képezte. A vizsgálat keretében az Ügyfél által teljesített adatszolgáltatás eredménye, valamint az MKIR rendszerben a Gépipari Ágazati Párbeszéd Bizottsághoz köthető TEÁOR '08 szerinti főtevékenységre vonatkozó) adatok, valamint az érintett ágazatnak a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) létszámadatai kerültek összevetésre. Az Ügyfél összesen 25 munkáltatói tagot jelentett be az adatszolgáltatás teljesítése során, az ehhez tartozó munkavállalói létszámot 263 főben rögzítette az MKIR rendszerben.

A Gépipari Ágazati Párbeszéd Bizottság által lefedett TEÁOR '08 tartományok az alábbiak:

25 Fémfeldolgozási termék gyártása

27 Villamos berendezés gyártása

28 Gép, gépi berendezés gyártása

29 Közúti jármű gyártása

30 Egyéb jármű gyártása

33 Ipari gép, berendezés, eszköz javítása

7112 Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás

7120 Műszaki vizsgálat, elemzés

7219 Egyéb természettudományi, műszaki kutatás, fejlesztés

7490 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység

A fentiekre tekintettel az ÁRMB az eljárás során megállapította, hogy az Ügyfél tagságát képező 25 munkáltató közül kizárólag 8 munkáltató sorolható be főtevékenysége alapján a fenti TEÁOR '08 ágazatok valamelyikébe. Az ÁRMB a vizsgálata során azt is megállapította, hogy az Ügyfél által tagként megjelölt munkáltatók meghatározó része egyéni vállalkozói státuszban, kis létszámú alkalmazottal látja el tevékenységét. Az ÁRMB által az eljárása során figyelembe vehetett 8 munkáltató taggal az Ügyfél nem teljesítette az ÁPBtv. 7. § (1) bekezdés b) pont bb) alpontjában foglalt feltételt, azaz nem rendelkezett legalább 40, az ágazatba főtevékenység alapján besorolt munkáltató taggal. Az Ügyfél a fenti feltételt akkor sem teljesítette, amennyiben az ÁRMB az Ügyfél valamennyi tagmunkáltatóját figyelembe vehette volna.

A fenti ágazatokban foglalkoztatott munkavállalói létszám az MKIR rendszerben rendelkezésre álló NAV adatok alapján 335 833 fő. Az ÁRMB a döntéshozatal során az Ügyfél által megjelölt 25 helyett kizárólag 8 munkáltató tag, és a hozzá tartozó munkavállalói létszámot vehette figyelembe.

A vizsgált 8 munkáltatói taghoz köthető munkavállalói létszám (megosztási nyilatkozatra is tekintettel) 122 fő, mely a fent jelzett összesített NAV létszámadat 1%-át sem érte el. A leírtak alapján az ÁRMB megállapította, hogy az Ügyfél az ÁPBtv. 7. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontjában rögzített feltételt nem teljesítette, azaz a Gépipari Ágazati Párbeszéd Bizottság tevékenységi körét lefedő TEÁOR '08 szerinti ágazatokba főtevékenység alapján besorolt tagjai által foglalkoztatott munkavállalói létszám nem éri el az 5%-os küszöbértéket.

A leírtak alapján az ÁRMB a 2019. március 27. napján tartott ülésén megállapította, hogy az Ügyfél vonatkozásában nem teljesültek az ágazati párbeszéd bizottságban való részvétel jogszabályban rögzített feltételei, így a Gépipari Ágazati Párbeszéd Bizottság keretein belül folyó ágazati szintű szociális párbeszédben az Ügyfél részvételére nincs jogszabályi lehetőség. Erre tekintettel az ÁRMB a rendelkező részben foglaltak szerint döntött.

Az ÁRMB eljárása költségmentes, ezért arról nem kellett rendelkeznie az ÁRMB-nek.

Az ÁRMB döntésének alapjául az ÁPBtv. 21. § (1) bekezdés a) pontjában, valamint (5) bekezdésében foglalt rendelkezések szolgáltak. A közigazgatási per lehetőségét az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.) 114. §-ában, valamint 116. §-ában foglaltak biztosítják. A bíróság hatásköre, illetékessége a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény (a továbbiakban: Kp.) 12. § (1) bekezdésén, valamint 13. § (3) bekezdésén alapszik. A tárgyalás tartása iránti kérelem lehetősége a Kp. 77. §-ában foglaltakon alapul.

Budapest, 2019. március 27.

dr. Petrovics Zoltán
ÁRMB elnök

A határozat véglegessé vált 2019. május 8. napján.

Budapest, 2019. május 10.

Ágazati Részvételt Megállapító Bizottság