

BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2023. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2024. március 27.

A Pénztár alapadatai és vezetése

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Adószám: 18088201-1-41

Honlapja: www.bpnyugdij.hu

Testületek:

Igazgatótanács:

Dr. Németh Krisztián (IT Elnök)

Pósfai Tamás

Mátraházi Zsuzsanna

Sziráki Nagy Noémi

Széll Gábor

Boncz Gábor

Dr. Beczner Attila

Ellenőrző Bizottság:

Dr. Fűrjné Jászter Beáta (Elnök)

Szűcs Zoltán

Gampel Gábor

Slezák András

Sipos Ádám

Szolgáltatók:

Adminisztrációval megbízott:

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Részvénytársaság, (röviden EHP Zrt.)

A mérlegkészítésért felelős személy:

Bajkó Mária Terézia

Regisztrációs szám: 185554

A Pénztárra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft.

Nyilvántartási szám: 00 2121

Karikás Judit

Regisztrációs szám: 006234

Letétkezelő:

2023.11.14 -ig Citibank Europe PLC. Magyarországi Fióktelepe

2023.11.15-től Raiffeisen Bank Zrt.

Számlavezető:

MBH Bank Nyrt.

Vagyonkezelő:

MBH Alapkezelő Zrt. (2023.04.30-ig MKB Alapkezelő Zrt.)

Aktuárius:

Honorius Kft.

Jogász:

dr. Balázs S. István Ügyvédi Iroda, dr. Balázs S. István ügyvéd

A pénztár képviselőjére jogosult személy adatai:

Dr. Németh Krisztián Igazgatótanács Elnöke

Horváth István Ügyvezető

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Tájékoztató adatok

Tartalékok képzése

A Pénztár a tagdíj-, és tagdíj típusú bevételeit a következők szerint osztja fel a tartalékok között:

Fedezeti tartalék: 97,5%

Működési tartalék: 2,5%

Az minimum tagdíj összege 2023. évben 200 Ft/hó.

Taglétszám alakulása

2023. december 31-én a tagok száma **6.337** fő.

A Nyugdíjpénztár a 2023-as évben összesen **2** fő belépőt vett fel tagsági állományába, mindketten más nyugdíjpénztárból átlépőként létesítettek tagsági jogviszonyt Pénztárunkkal.

A 2023. év folyamán **10** fő lépett át más pénztárba, **12** fő tagsági jogviszonya szűnt meg a Pénztárban elhalálozás miatt, valamint élve a törvény által biztosított lehetőséggel, az előző évinél több, **108** fő lépett vissza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Egyösszegű szolgáltatást nem teljesített a Pénztár, technikai megszüntetés (pl. kettős tagság miatt) nem történt. A Pénztár taglétszáma összességében **130** fővel csökkent.

A taglétszám 2022. évhez mért alakulása:

- 2022-ben 2 fő új belépőt jegyzett a Pénztár, átlépő belépő nem volt, míg 2023-ban mindössze **2** fő átlépő belépő alkotta a belépők számát, új belépő nem volt.
- Az átlépő kilépők száma felére csökkent az előző évi értékhez képest, 2023-ban **10** fő, míg 2022-ben **20** fő hagyta el a Pénztárat ilyen jogcímen.
- Eközben sajnálatosan az elhunytak száma nőtt, 2022-ben 8 fő, 2023-ban pedig **12** fő halálozott el.
- Nyugdíjszolgáltatás igénybevétele nem történt.
- Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépéssel **108** fő élt 2023-ban, 2022-ben ez az érték 101 fő volt.

Tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként:

Negyedévek	TB visszalépés (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)
I. negyedév	24	5	3
II. negyedév	33	1	4
III. negyedév	26	0	3
IV. negyedév	25	4	2
Összesen:	108	10	12

A kilépők számának alakulása az előző évhez képest:

Év	TB visszalépés	Átlépés	Elhalálozás
2022	101 fő	20 fő	8 fő
2023	108 fő	10 fő	12 fő

Kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Átlépés esetén **76.278** e Ft, az átlépő tagok számára vetítve ez átlagosan **7.628** e Ft/fő kifizetést jelent.

Haláleset kapcsán összesen **78.349** e Ft került kifizetésre, ez átlagosan **6.529** e Ft/fő.

TB visszalépés kapcsán **662.237** e Ft-ot fizetett ki a Pénztár, ez átlagosan **6.132** e Ft-tal terhelte a Pénztár fedezeti tartalékát kilépőnként.

Egyösszegű szolgáltatás kapcsán nem történt kifizetés.

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

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár 2023. december 31-i mérlegfőösszege **44.068.991** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszeg **122,69%-a**. A jelentős növekedés mögött az üzleti év során elért, kiugróan magas befektetési eredmény áll. Emellett a tagság közel 80 %-a 2023-ban is teljesítette tagdíjfizetési kötelezettségét, így a befolyt tagdíjak is emelték a Pénztár vagyonának összegét.

ESZKÖZÖK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	44.068.962	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	29	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	44.068.991	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 forint)

A Pénztár immateriális javakkal nem rendelkezik.

A Pénztár meglévő tárgyi eszközeinek nettó értéke 0 forint.

A Pénztár az értékpapírokat forgatási céllal vásárolta, ezért ezeket a forgóeszközök között mutatta ki.

B) Forgóeszközök (44.068.962 ezer forint)

A Pénztár 2023. december 31-i vagyonának **100%**-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések **3.336** ezer forint összegben.

A követelések majd teljes összegét a tagdíjkövetelések alkotják. Emellett egyéb követelésként szerepel két a letétkezelő által tévesen levont költségtételként kimutatott követelés összege összesen **18** ezer forint értékben. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül **0,008%**.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **42.572.793** ezer forint, amely a forgóeszközök **96,6%**-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke **1.492.815** ezer forint, amely **525.485** ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, **114.596** ezer forint összegű elkülönített betétből, **842.869** ezer Ft értékű rövid lejáratú bankbetétből és **9.865** ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, amelyek együtt a forgóeszköz állomány **3,39%**-át teszik ki.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2023. évben nem végzett, befektetési kockázati tőke-alapjeggyel nem rendelkezett.

C) Aktív időbeli elhatárolások értéke 2023.12.31-én 29 eFt. Ezt az összeget a 2023. évben számlázott, de 2024. I. negyedévére vonatkozó postai alfiók bérleti díj és postai utánküldési szolgáltatás díjának elhatárolása adja.

FORRÁSOK

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	400.429	0,91%
E) Céltartalékok	43.574.378	98,88%
F) Kötelezettségek	66.206	0,15%
G) Passzív időbeli elhatárolások	27.978	0,06%
FORRÁSOK összesen	44.068.991	100,00%

D) Saját tőke (400.429 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az induló tőkéből (1.000 ezer forint), az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét és a tárgyévi likviditási tartalékból történő átcsoportosítást (398.220 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyévi eredményéből (1.209 ezer Ft) tevődik össze.

E) Céltartalékok (43.574.378 ezer forint)

A Pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot a 2023. évben nem képzett, működési portfólió értékkülönbözetére a mérleg fordulónapjáig be nem folyt kamatot nem tart nyilván.

A fedezeti céltartalék nagysága **43.525.797** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számlákon vezetett követelései állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

A likviditási és kockázati céltartalék értéke **45.245** ezer forint.

A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **35.373.100** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen **47.507** ezer Ft, amelyből tagok által fizetett tagdíj **47.702** ezer forint, valamint meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés **-3.313** ezer Ft. Az utólag befolyt tagdíjak értéke **38** ezer Ft. Támogatás, munkáltatói kiegészítés, egyéni tagdíj-kiegészítések nem érkeztek. A törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári munkáltatói tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok sem érkeztek az Adóhatóságtól.

Az elévült tagdíjkövetelések után **3.080** ezer forint egyéb bevétel, illetve ezzel azonos összegű egyéb ráfordítás lett elszámolva.

A más pénztárból érkező tagok által hozott tagi követelések **16.015** ezer forinttal növelték az egyéni számlák tartalmát, ezzel szemben az előző üzleti évben nem érkezett áthozott fedezet a Pénztárhoz.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) **816.864** ezer forinttal csökkentették a tartalékot, ennek nagy részét a Társadalombiztosítási Nyugdíjrendszerbe visszalépő és más pénztárba átlépő tagok átadott fedezete adja.

Szolgáltatással kapcsolatos egyösszegű kifizetések nem történtek, járadékszolgáltatást a Pénztár nem nyújtott.

Az egyéni számlákat növelte a korábbi évek befizetéseinek azonosítása utáni árfolyamváltozásból eredő hozam jóváírása **309** ezer forint összegben.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **3.45.071** ezer forint, az értékelési különbözet **6.333.100** ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege **741.982** ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege értékelési különbözettel együtt **8.936.189** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalmának alakulását részletesen a Kiegészítő melléklet számszaki részének Tartalékok tárgyévi eredménye című táblázata tartalmazza.

A pénztári szolgáltatási fedezet és a likviditási fedezet tárgyévi alakulása

A fedezeti céltartalék-képzés összege **8.953.275** ezer forint, ami jelentősen felülmúlja a 2022. évi **-3.073.826** ezer forintos értéket. Az összességében támogató tőkepiaci környezetben mindhárom portfólión a benchmarkot meghaladó eredményeket ért el a Pénztár. A kiemelkedő, 20%-ot meghaladó hozamok egyúttal a még mindig nagyon magas éves infláció mértékét is meghaladták, így a Pénztártagok vagyona reálértéken is gyarapodni tudott.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A likviditási céltartalék képzés összege **5.904** ezer forint, amely jócskán meghaladta az előző évi **3.717** ezer forintos értéket. Ennek fő oka, hogy a likviditási tartalékra jutó befektetési tevékenység bevétele jelentősen, 2.180 ezer Ft-tal, több mint 58,65%-kal nőtt. Eközben a befektetési tevékenység ráfordításai nem változtak az előző évhez képest (5 ezer Ft 2022. és 2023. évben is). Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára történt céltartalék-képzés összegét a 2023. évi beszámolóban a likviditási tartalék részeként kell bemutatni, ilyen címen a 2023. évi tartalékképzés záró állománya **1** ezer forint. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék értékelési különbözete jogcímen a Pénztár nem mutat ki összeget, mivel a bankszámlák után járó kamatok a mérleg fordulónapjáig befolytak.

Tartalékok alakulása

Működési céltartalék:	0 eFt
Jövőbeni kötelezettségekre:	0 eFt
Értékelési különbözetre:	0 eFt
Fedezeti tartalék:	43.525.797 eFt
Egyéni számlák záró állománya:	43.525.797 eFt
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka:	3.336 eFt
Működési célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka:	83 eFt
Fedezeti célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka:	3.253 eFt
Likviditási tartalék záró állománya:	45.245 eFt
Saját tevékenységi kockázatokra:	8.373 eFt
Egyéb kockázatokra:	36.871 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára:	1 eFt
Likviditási tartalék értékelési különbözetre:	0 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések értékelési különbözetre:	0 eFt
Demográfiai kockázatokra:	0 eFt

F) Kötelezettségek (61.621 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettségek (**66.206** ezer forint): tagokkal szembeni kötelezettségekből **51.650** ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből **199** ezer forint összegben, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből **14.347** ezer forint összegben, valamint az azonosítatlan (függő) befizetésekéből **10** ezer forint összegben adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Tagokkal szembeni kötelezettségek	51.650
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	199
Személyi jövedelemadó elszámolás	3.194
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	6.697
Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	4.456
Garancia Alappal szembeni kötelezettségek	0
Negatív egyenlegű tagdíjkövetelések	0
Azonosítatlan függő befizetések	10

Azonosítatlan befizetések alakulása

Törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári munkáltatói tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok nem érkeztek az Adóhatóságtól.

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **107** ezer forint volt. 2023. év végén azonosítatlan függő befizetesként **10** ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

G) Passzív időbeli elhatárolások (27.978 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó illetve azt terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja ki itt a Pénztár, melyek összege a mérlegképzítés napjáig a Pénztár tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható. A működési tevékenységet érintő költség elhatárolás összege **12.748** ezer forint, a vagyon-és letétkezelői díjak elhatárolása **15.230** ezer forint volt.

A Pénztár eredményeinek bemutatása

A Pénztár bevétele alapvetően a tagok által fizetett tagdíjbevételekből, támogatói adományokból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg ráfordítása jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkezik.

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

Működési tevékenység

A működés fedezetét a Pénztár tagdíjbevételeinek közgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra adott adományok, illetve a működésre fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja. Ezen felül a 2016. év második felében életbe lépő, új törvényi szabályozásnak köszönhetően a Pénztár lehetőséget kapott arra, hogy a fedezeti tartalék tárgyévét megelőző év végi záró állományának 0,3 %-a és a tárgyévben a fedezeti tartalék terhére elszámolt vagyonkezelési díj pozitív különbözetét működési költségként a tagok számlájának terhére elszámolja. 2017. II. negyedévtől kezdődően a Pénztár a költséglevonást időarányos összegben már a kilépő tagok esetében is érvényesítette.

Ennek megfelelően a Pénztár 2023. év végén (ide értve az évközben kilépő tagokkal szemben érvényesített költséglevonást is) 27.341 e Ft-ot vont le a fedezeti tartalékból az Mpt. 74.§ (4) bekezdése szerinti működési célú költségként, az összeg teljes egészében a működési tartalék összegét növelte.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetések fedezeti tartalékra jutó hányadából és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

Likviditás biztosítása

A Pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében Likviditási tartalékot képzett.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-67.625
Befektetési tevékenység eredménye	68.834
Mérleg szerinti eredmény	1.209

A Pénztár előző évi működési eredménye **-17.341** ezer forint volt, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **18.550** ezer forint mértékű növekedést mutat. A bevételek és kiadások az alábbiak szerint alakultak:

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

- Egyfelől a működési bevételek elmaradtak az előző évi értéktől: 2022: 70.406 e Ft, 2023: 52.998 e Ft, 24,7 %-os csökkenést jelent,
- Mindeközben a működéssel kapcsolatos kiadások 11,4 %-kal növekedtek az előző évhez képest.
- A működési tartalékra jutó befektetési tevékenység eredménye 235 %-kal haladta meg az előző évi értéket.

A működési célú bevételek összegében bekövetkezett csökkenés elsősorban a tagoktól levont vagyonarányos működési költségek összegének drasztikus csökkenéséből adódik.

Működési költségek és ráfordítások megoszlása

Költség megnevezése	KTG 2022 (ezer Ft)	KTG 2023 (ezer Ft)	Változás (%)	Megoszlás 2023 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	36.618	42.056	114,9%	34,9%
Adminisztrációs díj	43.343	46.810	108,0%	38,8%
Könyvvizsgálói díj	2.477	3.302	133,3%	2,7%
Aktuárius díja	76	152	200%	0,1%
Jogász díja	2.286	2.553	111,7%	2,1%
Garancia díj	0	0	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	10.910	13.354	122,4%	11,1%
Egyéb költségek és ráfordítások	12.555	12.396	98,7%	10,3%
Összesen	108.265	120.623	111,4%	100,0%

Személyi jellegű ráfordítások

2023. évben a személyi jellegű ráfordítás **42.056** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, valamint ezek járulékaiból áll.

Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 14,9 %-os költségnövekedés következett be, 2023-ban ezek a költségek az összes költség 34,9 %-át tették ki.

2023. évben a Pénztár tisztségviselői bruttó **19.920** ezer Ft összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **2.590** ezer Ft.

A tisztségviselők díjazása:

- Igazgatótanácsi tagok és ellenőrző bizottsági tagok tiszteletdíja (az elnökök kivételével): bruttó 120 ezer Ft/hó
- Ellenőrző bizottság elnökének tiszteletdíja: bruttó 140 ezer Ft/hó
- Igazgatótanács elnökének tiszteletdíja: bruttó 320 ezer Ft/hó

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

A Pénztár **2023.** év végén 6 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2023. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **19.467** ezer Ft volt.

Az alkalmazottak száma az előző évhez képest nem változott.

Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj alaplíjának mértéke 2023. évben nem változott. Az év során sikerdíjas ösztönző rendszer működött a nyilvántartási díj kiegészítéseként. Ennek keretében a Nyilvántartó negyedévente a folyamatos jó teljesítési kritériumok szerint és a kijelölt célfeladatok teljesítésének esetén sikerdíjra jogosult. A kifizetendő összeget az Igazgatótanács állapítja meg.

A havi szolgáltatási alaplíj számítási módja: havi fix összegű díj kerül kiszámlázásra, aminek a mértékét a két fél közti szerződés rögzíti.

Az adminisztrációs szolgáltatásért fizetett díjak összességében 8 %-kal növekedtek az előző évhez képest.

Könyvvizsgálati díj

A 2023. évre elszámolt könyvvizsgálati díj a szerződés szerinti összeg. A könyvvizsgálói díjként elszámolt összeg teljes egészében az éves beszámoló és a pénzügyi terv és a negyedéves felügyeleti jelentések felülvizsgálatával kapcsolatos. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

Jogász díja

A jogi szaktanácsadásért fizetett díj összesen a teljes költség 2,1%-át teszi ki, a mértéke 11,7 %-kal növekedett az előző évhez képest.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj összege az előző évhez képest (10.910 eFt) mintegy 22 %-kal, 13.354 eFt-ra növekedett, aminek oka a vagyon hozamokon keresztüli jelentős mértékű növekedésének megfelelően a felügyeleti változó díj növekedése.

Egyéb költségek és ráfordítások

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest minimálisan csökkentek. Egyéb költségek közé sorolja a Pénztár például az iratok raktározási díját, a postaköltséget, a bankköltséget, a nyomdai szolgáltatások díját és minden más, egyéb igénybe vett szolgáltatásnak minősülő összeget.

A pénztári költségek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (38,8%) teszi ki.

A személyi jellegű kifizetésekre 34,9 %-ot, Felügyeleti díjra 11,1 %-ot, egyéb költségekre 10,3%-ot, jogi költségekre 2,1 %-ot, könyvvizsgálói díjra 2,7 %-ot, aktuáriusi díjra 0,1 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségből.

Befektetések alakulása

A Pénztár az év során opciós és repo ügyletet nem kötött, kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett, viszont a határidős ügyletek 2023. évben is jelen voltak a vagyonkezelői befektetések között.

A 2023. december 31-én kimutatott ügyletek részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

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

A pénztári vagyon a kormányrendelet előírásai, illetve az aktuális Befektetési Politika szerint kerültek befektetésre.

A Pénztár 2009. január 1-jén vezette be az elszámoló egységes nyilvántartáson alapuló, választható portfóliós rendszert. A tagok – a jogszabályi keretek között – belépéskor választhatnak a klasszikus, kiegyensúlyozott és növekedési portfóliók között, illetve a tagsági jogviszony fennállása alatt portfóliót válthatnak.

Az elszámoló egységen alapuló nyilvántartási rendszerben a tagi követeléseket a Pénztár elszámoló egységben tartja nyilván, a tagi követelések forint összege a tagi darabszám és a portfólióhoz rendelt eszközök napi értékelése alapján megállapított szorzatával egyenlő.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Befektetési Politika

Budapest Klasszikus Portfólió

A 2023. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))¹	0%	30%	15%	RMAX-MAX kosár
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	50%	100%	75%	RMAX-MAX kosár
vállalati kötvény (4. d5) - d6))	0%	20%	5%	RMAX-MAX kosár
hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))	0%	20%	5%	RMAX-MAX kosár
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))	0%	10%	0%	-
jelzálog kötvény (4. g1) – g2))	0%	15%	0%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan (4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség (4. f1) – f3))*	0%	15%	0%	-
Származtatott eszközökből származó kitettség				
határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség	0%	15%	0%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

A kollektív befektetési instrumentumokat az instrumentum befektetési stratégiája szerint megcélzott kitettség alapján kell a kitettségre vonatkozó limitszámítások során figyelembe venni.

A fedezeti célból kötött származtatott ügyleteket a származtatott eszközökből származó kitettségre vonatkozó limitszámítások során nem kell figyelembe venni. Fedezeti célból kötött származtatott ügyletnek minősül minden olyan származtatott ügylet, amely a portfólióban meglévő befektetési eszközökből, vagy meglévő származtatott eszközökből származó kockázati kitettség csökkentése irányul.

A származtatott eszközökből származó kitettséget a limitszámítás során nettósítva kell figyelembe venni. A nettó kitettség számítása során a származtatott ügyletekből származó ellentétes irányú pozíciókat kell nettósítani (ellentétes előjellel összegezni). A származtatott eszközökből származó pozíció az ügylet mögöttes eszközének névértéke, vételi pozíció (long) esetén pozitív, eladási (short) pozíció esetén negatív érték.

Index	Súly
RMAX	75%
MAX	25%

¹ a Pénztár likviditásának biztosítása érdekében, illetve portfólió-átrendezés esetén a vagyongazdálkodóknak lehetősége van a maximum arány átlépésére egyfolytában 30 napot meg nem haladó időtartamig.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Budapest Kiegyensúlyozott Portfólió

A 2023. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))²	0%	20%	5%	RMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	15%	95%	65%	MAX
vállalati kötvény (4. d5) - d6))	0%	20%	5%	MAX
hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))	0%	20%	5%	MAX
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))	0%	10%	0%	-
jelzálog kötvény (4. g1) – g2))	0%	15%	0%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	5%	35%	20%	
<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	22%	7%	MSCI World
<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	20%	5%	BUX
<i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	20%	5%	CETOP20
<i>fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	18%	3%	MSCI Emerging Markets
ingatlan (4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	5%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség (4.f1) – f3)) [*]	0%	15%	0%	-
Származtatott eszközökből származó kitettség				
határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség	0%	15%	0%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

A kollektív befektetési instrumentumokat az instrumentum befektetési stratégiája szerint megcélzott kitettség alapján kell a kitettségre vonatkozó limitszámítások során figyelembe venni.

A fedezeti célból kötött származtatott ügyleteket a származtatott eszközökből származó kitettségre vonatkozó limitszámítások során nem kell figyelembe venni. Fedezeti célból kötött származtatott ügyletnek minősül minden olyan származtatott ügylet, amely a portfólióban meglévő befektetési eszközökből, vagy meglévő származtatott eszközökből származó kockázati kitettség csökkentése irányul.

A származtatott eszközökből származó kitettséget a limitszámítás során nettósítva kell figyelembe venni. A nettó kitettség számítása során a származtatott ügyletekből származó ellentétes irányú pozíciókat kell nettósítani (ellentétes előjellel)

² a Pénztár likviditásának biztosítása érdekében, illetve egyedi portfólió-átrendezés esetén a vagyongazdálkodóknak lehetősége van a maximum arány átlépésére egyfolytában 2 hetet meg nem haladó időtartamig.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

összegezni). A származtatott eszközből származó pozíció az ügylet mögöttes eszközének névértéke, vételi pozíció (long) esetén pozitív, eladási (short) pozíció esetén negatív érték.

Index	Súly
RMAX	5%
MAX	75%
MSCI World	7%
BUX	5%
CETOP20	5%
MSCI Emerging Markets	3%

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Budapest Növekedési Portfólió

A 2023. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))³	0%	20%	5%	RMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	20%	70%	40%	MAX
vállalati kötvény (4. d5) - d6))	0%	20%	5%	MAX
hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))	0%	20%	5%	MAX
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))	0%	10%	0%	-
jelzálog kötvény (4. g1) – g2))	0%	15%	0%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	30%	60%	45%	
<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	30%	15%	MSCI World
<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	29%	14%	BUX
<i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	25%	10%	CETOP20
<i>fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	21%	6%	MSCI Emerging Markets
ingatlan (4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	5%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség (4. f1) – f3))*	0%	15%	0%	-
Származtatott eszközökből származó kitettség				
határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség	0%	15%	0%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

A kollektív befektetési instrumentumokat az instrumentum befektetési stratégiája szerint megcélzott kitettség alapján kell a kitettségre vonatkozó limitszámítások során figyelembe venni.

A fedezeti célból kötött származtatott ügyleteket a származtatott eszközökből származó kitettségre vonatkozó limitszámítások során nem kell figyelembe venni. Fedezeti célból kötött származtatott ügyletnek minősül minden olyan származtatott ügylet, amely a portfólióban meglévő befektetési eszközökből, vagy meglévő származtatott eszközökből származó kockázati kitettség csökkentése irányul.

³ a Pénztár likviditásának biztosítása érdekében, illetve egyedi portfólió-átrendezés esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van a maximum arány átlépésére egyfolytában 2 hetet meg nem haladó időtartamig.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A származtatott eszközökből származó kitettséget a limitszámítás során nettósítva kell figyelembe venni. A nettó kitettség számítása során a származtatott ügyletekből származó ellentétes irányú pozíciókat kell nettósítani (ellentétes előjellel összegezni). A származtatott eszközökből származó pozíció az ügylet mögöttes eszközének névértéke, vételi pozíció (long) esetén pozitív, eladási (short) pozíció esetén negatív érték.

Index	Súly
RMAX	5%
MAX	50%
MSCI World	15%
BUX	14%
CETOP20	10%
MSCI Emerging Markets	6%

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Budapest Független Portfólió

A 2023. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))	0%	100%	5%	ZMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	100%	95%	ZMAX
vállalati kötvény (4. d5) - d6))	0%	0%	0%	-
hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))	0%	0%	0%	-
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))	0%	0%	0%	-
jelzálog kötvény (4. g1) – g2))	0%	0%	0%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan (4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség (4. f1) – f3))*	0%	0%	0%	-
Származtatott eszközökből származó kitettség				
határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség	0%	0%	0%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Index	Súly
ZMAX (MAX ZMAX Index)	100%

A portfólió származtatott eszközöket nem tartalmazhat.

A portfólió külföldi devizában denominált eszközöket nem tartalmazhat.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Budapest Működési Tartalék

A 2023. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k)	0%	100%	100%	ZMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapirokból származó kitettség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	100%	0%	ZMAX
vállalati kötvény (4. d5) - d6))	0%	0%	0%	-
hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))	0%	0%	0%	-
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))	0%	0%	0%	-
jelzálog kötvény (4. g1) – g2))	0%	0%	0%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapirokból származó kitettség				
részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan (4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség (4. f1) – f3))*	0%	0%	0%	-
Származtatott eszközökből származó kitettség				
határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség	0%	0%	0%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Index	Súly
ZMAX (MAX ZMAX Index)	100%

A portfólió származtatott eszközöket nem tartalmazhat.

A portfólió külföldi devizában denominált eszközöket nem tartalmazhat.

A Működési portfólió jelenleg nincs átadva vagyonkezelésre, a pénz kiemelt kamatozású bankszámlán van elhelyezve.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Budapest Likviditási Tartalék

A 2023. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))	0%	100%	100%	ZMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	100%	0%	ZMAX
vállalati kötvény (4. d5) - d6))	0%	0%	0%	-
hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))	0%	0%	0%	-
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))	0%	0%	0%	-
jelzálog kötvény (4. g1) – g2))	0%	0%	0%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan (4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség (4. f1) – f3))*	0%	0%	0%	-
Származtatott eszközökből származó kitettség				
határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség	0%	0%	0%	-
Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség	0%	0%	0%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Index	Súly
ZMAX (MAX ZMAX Index)	100%

A portfólió származtatott eszközöket nem tartalmazhat.

A portfólió külföldi devizában denominált eszközöket nem tartalmazhat.

A Likviditási portfólió jelenleg nincs átadva vagyonkezelésre, a pénz kiemelt kamatozású bankszámlán van elhelyezve.

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2023-ban

Globális kitekintő

A 2023-as év az előző évekhez képest sem volt kevésbé eseménymentes. Az első negyedévet az amerikai regionális banksődökkel kapcsolatos hírek övezték, a jegybanki kamatemelési ciklusok mellett, amik nagyrészt az első félév végére befejeződtek. A harmadik negyedévre globális szinten csökkentek az inflációs félelmek és az amerikai recesszió elkerülése került a figyelem középpontjába, a növekvő geopolitikai kockázatok mellett. A negyedik negyedévben alapvetően javult a befektetői hangulat, köszönhetően az amerikai kormányzati leállás elkerülése és a vártnál gyorsabban mérséklődő amerikai és európai inflációnak, valamint a meghatározó jegybankok kamatpolitikájával kapcsolatos várakozásoknak. A gázai konfliktus csak átmenetileg növelte a befektetői kockázatkerülést. Az amerikai gazdaság az előző negyedévben éves összevetésben 3%-kal, a kínai 4,9%-kal bővült. Ugyanebben az időszakban az EU gazdasága stagnált az előző évhez képest. Az eurozónában a 2022. októberi inflációs csúcs óta folyamatosan mérséklődik az éves fogyasztóiár-index, novemberre 2,4 százalékra csökkent, míg az Egyesült Államokban 3,1%-ra. A negyedik negyedév során a globálisan meghatározó jegybankok nem módosítottak az irányadó kamatlábaikon, az amerikai jegybank (FED) tovább folytatta mérlegének fokozatos csökkentését azonban kommunikációja alapján a következő lépésként már a kamatcsökkentés lehetősége is felmerült. Az Európai Központi Bank (ECB) szerint az irányadó kamatok olyan szinten vannak, amely kellően hosszú ideig fenntartva jelentősen hozzájárul az infláció célértékhez való visszatéréséhez. Mindemellett decemberben bejelentették, hogy 2024 második felében havonta átlagosan 7,5 milliárd euróval csökkenteni kívánják a PEPP (Pandemic Economy Purchase Program) kötvényvásárlási program portfóliót, amelyet még a Covid járvány alatt vezetett be, a hozamok normalizálása és a pandémia által jobban érintett vállalatok és országok megsegítése céljából. Az évben az európai gáz ára mérséklődött, míg az olajárak 75 dollár közelébe csökkentek év végére, a gázai konfliktus okozta nagyobb volatilitás mellett. Az olajárak csökkenését a nagyobb mennyiségű kínálat, valamint a fejlett országok és a kínai gazdaság növekedésére vonatkozó negatív hírek okozták.

Magyarország:

2023. elejét a kötvénypiac nagyon erősen kezdte, agresszív vételek jelentek az év első három hetében, majd a decemberi szintekre ugrottak vissza a hozamok. Az infláció a várakozásokkal szemben tovább emelkedett és az átárazódások üteme nem mutatott lassulást az év első hónapjaiban a 18%-os effektív kamat ellenére. A második negyedévben aztán a javuló inflációs számok láttán kamatcsökkentési várakozások kezdtek megjelenni a piaci hozamokban is. A megváltozott jogszabályi környezet aztán az alapkezelőket és a bankokat is állampapír vásárlásra ösztönözte, így az év második felétől a globális folyamatoktól elválva, komoly rali alakult ki a hazai kötvénypiacon. Segítette a kötvénypiacot a kötvényalapok iránt felmerült soha nem látott mértékű befektetői érdeklődés, valamint a jelentős csökkenést mutató infláció.

A nyári hónapokban a portfóliók durációját igyekeztünk hosszabbítani illetve azokra a lehetőségekre összpontosítottunk, melyet az állami garanciás, hitelintézeti kötvények, illetve a devizás magyar kötvények jelentettek, mert mindkét fajta befektetési lehetőség az állampapírokéhoz képest jobb megtérülést kínált, akár éves szinten 200-300 bázispontos hozamfelárat is tudott a portfólió realizálni, míg kockázati oldalon a kisebb likviditást kellett csak mérlegelnünk, melyet az óvatos portfólióépítési stratégiánk mellett vállalható kockázatnak véltünk. Az év során folyamatosan vásároltunk EUR és USD denominációjú magyar, illetve román állampapírokat is, mivel a devizakitettséget visszafedezve a forintos görbénél magasabb hozamokat sikerül elérni a nemzetközi kibocsátásokon.

Nagy változást hozott a hazai részvénytőkepiaci megítélésében a 2023-as év, az év elején még globális összehasonlításban is inkább a gyengébben teljesítő részvényindexek között volt a magyar, a technikai recesszióban lévő gazdaság és az ad hoc populista lépések sajnos elbizonytalanították a befektetőket. Az év egészét nézve aztán a világ egyik legjobban teljesítő részvénypiaca lett a magyar. A BUX új történelmi csúcst ért el szeptemberben és az év első három hónapjában is 27% feletti mértékben bővült, ezzel még a kirobbanó formában lévő japán TOPIX és az amerikai Nasdaq indexet is előzi. A kis- és közepes kapitalizációjú részvények pedig még ennél is jobban szárnyaltak, a BUMIX index 36%-ot ugrott 2023 eddigi részében.

USA:

Amerikában a januári jó hangulat és piaci optimizmusnak köszönhető rally után, februárban jött a kijózanodás ideje, amikor a friss munkaerőpiaci adatok hatására a piac további kamatemeléseket vetített előre, a korábban várt alacsonyabb FED kamatpályához képest. Erre a pesszimistább hangulatra érkezett a regionális bankok csődje. A bankpánik lecsengése után az adósság plafon körüli viták emelték meg a piaci volatilitást, amelyről végül az utolsó pillanatban született pozitív döntés. A

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

második félév is tartogatott negatív eseményeket, az Egyesült Államok adósságbesorolásának leminősítése, a kínai gazdaság lassulása és a FED szigorú monetáris politikája egészen 5% körülre emelte az amerikai 10 éves állampapír hozamokat. Mindemellett a harmadik negyedévben az Egyesült Államokban a gazdasági növekedés meghaladta a várakozásokat, de a munkaerőpiac továbbra is feszes. Az év utolsó két hónapjában a kötvénypiaci hozamok alakulását a „soft landing” vagy a „no landing” esélyének a növekedése, a recesszió elkerülése fűtötte a piacokat, erősítette a befektetői pozícionáltságokat, ennek köszönhetően novemberben és decemberben a nagymértékű kötvény és részvénytőzsi rally zajlott le. A főbb amerikai indexekben, a negyedik negyedévben az október végi mélypont után jelentős emelkedést láthattunk, így az évet kétszámjegyű növekedéssel zárták. Az S&P 500 index 24,4%-ot emelkedett az év során, a Dow Jones index 13,7-et és az AI sztori legnagyobb győztese a Nasdaq Composite 43,7 százalékos emelkedésével 2010-óta nem látott erős évet zárt.

Eurózána:

Az európai piacokon is optimisták voltak a befektetők az év elején, a gazdasági kép az eurozónában hasonlóan alakult az amerikaihoz, az infláció már 2022-ben csökkenni kezdett, azonban a munkaerőpiac nagyon feszes maradt. A különbség, hogy míg az USA-ban a maginfláció is enyhén csökkenni kezdett addig az eurózázána továbbra is emelkedett. Az amerikai regionális bankok csődjével és a svájci Credit Suisse kimentésével március elejére elég pesszimista hangulat alakult ki a piacon. Bár az ECB későn kezdte el emelni a kamatokat, de kevesebb, mint egy év alatt 4%-al emelte meg az irányadó kamatot. Németország gazdasága stagnált a második negyedévben, mely részben az elmaradt reálbér növekedésnek is volt köszönhető, a német energia intenzív ipari szektorban sem történt pozitív fordulat, hiába csökkentek az energia árak még mindig versenyhátrányban vannak az Európán kívüli versenytársakhoz képest. Európa gazdaságának növekedése a harmadik negyedév során tovább lassult, az előző év azonos időszakához képest stagnált. Németország kibocsátása 0,4%-al csökkent szintén éves alapon. Az infláció 2024 közepére visszatérhet a 2 százalék körüli sávba. A növekedési kilátásokat továbbra is befolyásolja a folytatódó orosz – ukrán háború és az általánosan feszült geopolitikai helyzet és a visszaeső ipari termelés. A nemzetközi konjunktúraindexek alapján a fogyasztói bizalom és az üzleti hangulat az EU gazdaságaiban továbbra is alacsony szinten áll.

A gyenge gazdasági kép ellenére a német DAX index az egész évet tekintve több mint 20 százalékkal került feljebb az év során, a Stoxx600 12,7 százalékos emelkedett, az EuroStoxx50 is „csak” 19,2%-os teljesítménnyel zárt idén, ezzel lemaradtak a nagyobb amerikai indexekhez képest. Ennek oka a gyengébb növekedési kilátások és az, hogy Európát kevésbé érintette az AI-sztori. Kiemelkedően szerepelt és ezzel jelentősen felülteljesítette a nagyobb európai indexeket a görög ASE index, amely 39,1%-ot ért el az év során, míg az osztrák ATX index gyenge 9,9%-ot tudott felmutatni 2023-ban.

A Pénztár portfólióinak 2023. évi hozamadatai

Portfólió	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
2023. évi nettó hozam	21,76%	25,55%	26,00%
2023. évi bruttó hozam	22,02%	25,82%	26,27%
2023. évi referenciahozam	18,06%	24,90%	23,85%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2014-2023)	4,16%	5,58%	7,83%
10 éves átlagos referenciahozam (2014-2023)	2,32%	4,55%	6,44%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2014-2023)	4,60%	5,41%	7,76%

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

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2023. december 31-én **6.337** fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett **6.316** fő záró létszámnál **21** fővel magasabb.

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

Bevételek

A pénztártagok több mint hetven százaléka megfizette az éves tagdíját, amivel a Pénztár eleget tett a törvényben foglaltaknak. A tagdíjak tervezetthez viszonyított jelentős eltérését az okozza, hogy jelentős részük az alaptagdíjnál magasabb összegű befizetéssel gyarapította egyéni számlájának értékét.

Az egyéb bevételek soron a kapott működési támogatások, adományok összegét, a tagoktól levont vagyonarányos működési költségek összegét, ami a fedezeti tartalék 2022. év végi záró állományának 0,3 %-a és a tárgyévben a fedezeti tartalék terhére elszámolt vagyonnevelési díj pozitív különbözetét jelentő, működési költségként a tagok számlájáról működési tartalékba átcsoportosított összeget jelenti, illetve a kifizetések során levont elszámolási költségek kerülnek kimutatásra. Ezek összege némileg meghaladta a tervezetett, elsősorban a vagyonarányos működési költségek összegének növekedése miatt.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	12.108	45.566	376,33%
Egyéb bevételek	64.549	54.946	94,1 %
Összesen:	58-378	104.308	142,6%

Működési tartalék bevételei a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	303	1.223	403,6 %
Utólag befolyt tagdíjak	0	1	0 %
Meg nem fizetett tagdíjak	0	85	0 %
Kapott támogatás, adomány	23.438	22.594	96,4%
Egyéb bevételek, tagoktól levont költség	34.892	29.265	83,87%
Összesen:	58.633	52.998	90,4%

Kiadások

A Pénztár **120.623** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **120.184** ezer forint összegnél **439** ezer forinttal, 0,3 %-kal magasabb összegben realizálódtak. A tényleges működési költségek, ráfordítások a tervezetthez képest az alábbiak szerint alakultak:

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Költség megnevezése	Terv	Tény	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
	(ezer Ft)	(ezer Ft)		
Személyi jellegű ráfordítások	42.310	42.056	99,4%	34,87%
Adminisztrációs díj	46.391	46.810	100,9%	38,80%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	11.903	13.354	112,19%	11,07%
Garancia díj	-	-	0,00%	0,00%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,00%	0,00%
Különféle egyéb szolgáltatások	19.580	18.403	93,99%	15,26%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,00%	0,00%
Összesen	120.184	120.623	100,37%	100,00%

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

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Induló tőke + Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	393.360	400.429	101,8%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	37.599.826	43.525.797	115,76%
Likviditási tartalék (függő hozammal)	44.375	45.245	101,96%

A saját tőke tervtől való eltérését nagy részben a vártnál nagyobb összegű tagdíjbevétel után levont összegek, illetve a tervezettnél magasabb nyitó állomány okozza.

A fedezeti tartalék tervtől való eltérése egyfelől a tervezettnél jóval magasabb tagdíjbevételek, másrészt a kiugró befektetési hozamok okozzák.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **2.692.492** ezer forint előirányzott összeghez képest **6.318.428** ezer forinttal magasabb értékben, **9.010.920** ezer forintban teljesültek. Ennek oka a tervezéskor előre nem látható támogató piaci környezet, ami a 2023-es évet jellemezte.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében nevű táblázata tartalmazza.

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár hosszú távú pénzügyi terve a 2023-2025-es évekre készült.

A taglétszám alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében:

Hosszú távú terv	2023. év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	6.477	6.465	99,8%
Záró taglétszám	6.341	6.337	99,9%
átlagos taglétszám	6.409	6.401	99,9%

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A 2023. évi záró taglétszám minimálisan eltér a tervben szereplőtől. A terv szerinti **6.341** fős záró taglétszámhoz képest a valós záró taglétszám **6.337** főben realizálódott, ami mindössze 4 fő eltérést jelent.

A működési tartalék bevételeinek alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében:

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	301	1.223	406,31 %
Utólag befolyt tagdíjak	0	1	0 %
Meg nem fizetett tagdíjak	0	85	0 %
Kapott támogatás, adomány	23.632	22.594	95,61 %
Egyéb bevételek	37.664	29.265	77,70 %
Összesen:	61.597	52.998	86,04 %

A bevételek a tervezettől 14 % körüli mértékű eltérést mutatnak. A tagdíjbevételek jelentősen meghaladják a tervezettet, mivel a tagság jelentős része a minimum tagdíjnál nagyobb összegű befizetést teljesített. Emellett jelentős, de a tervezettől jóval elmaradó bevételt jelentett a pénztári tagságtól év végén levont egyszeri működési költség. (2022. év végi egyéni számlák egyenlegének 0,3 %-a és a 2023. folyamán vagyongazdálkodási költségként elszámolt összeg különbözete). Ez áll a bevételek tervezetthez képest jócskán elmaradó mértéke mögött.

A Pénztár működési költségeinek alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében.

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Adatok eFt-ban
				Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	41.557	42.056	101,2%	34,9%
Adminisztrációs díj	47.113	46.810	99,4%	38,8%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	12.061	13.354	110,7%	11,1%
Garancia díj	-	-	0,00%	0,00%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,00%	0,00%
Különböző egyéb szolgáltatások	19.112	18.403	96,3%	15,2%
Egyéb költségek és ráfordítások	0	-	0,00%	0,00%
Összesen	119.843	120.623	100,7%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2023-2025-es évekre készült

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

Tartalékok záró állománya (ezer Ft)	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Induló tőke + Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	333.569	400.429	120,04%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	39.331.777	43.525.797	110,66%
Likviditási tartalék (függő hozammal)	38.859	45.245	116,43%

A Pénztár 2023. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2023. év
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	45,33 %
Egy tagra jutó fedezeti vagyონrész	6.869 eFt/Fő
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	53,98%
Személyi jellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	34,86%
Éves átlagos taglétszám (a négy negyedév átlagos taglétszámának átlaga) (%)	6.400 fő
Nemfizető tagok aránya (nemfizető tagok száma / év végi taglétszám) (%)	22,06%

Rendkívüli események

Rendkívüli esemény 2023. évben nem történt.

A Pénztár a 2023. évben kivételes nagyságú bevételt illetve ráfordítást nem számolt el.

2023-ban végbement az MKB Bank és a Takarékbank fúziója, megalakult az MBH Bank Nyrt. 2023.05.01-től az MKB Alapkezelő Zrt. neve is MBH Alapkezelő Zrt.-re változott.

Ennek megfelelően a kiszervezett ügyfélszolgálati tevékenységet az egyesült MBH Bank Nyrt. fiókhálózata, a vagyónkezelést pedig 2023.05.01-től az MBH Alapkezelő Zrt. végzi.

Tagdíjfizetők száma

Az Mpt. 2015. évi változása kötelező tagdíjfizetési hányadot szab meg a Magánnyugdíjpénztárak esetében, melynek értéke az előző hat hónap átlagában 70 %. Amennyiben egymást követő két hónapban az előbbiek szerinti 6 havi átlag 70 %-alá esik, az MNB-nek vissza kell vonnia az érintett magánnyugdíjpénztár tevékenységi engedélyét az Mpt. 110. § (3) bekezdése alapján, a pénztár közgyűlésének pedig döntenie kell a végelszámolásról.

Amennyiben a pénztártag több havi tagdíjat előre megfizet és e szándékát jelzi a pénztárnak (pld. az utalás közleményében), akkor az előre fizetett hónapokban a 70 % számításánál a pénztártag fizetőnek minősül.

A Pénztár már előre, az üzleti év utolsó hónapjaiban értesítő levelet küld a pénztártagoknak és kéri a következő évre vonatkozó 12 havi tagdíj megfizetését, aminek összege havi 200 Ft, azaz összesen 2.400 Ft.

Ezen gyakorlatnak köszönhetően 2022. végén már tudható volt, hogy a 2023. évi, zavartalan működéshez szükséges 70 %-os tagdíjfizetési arány egész évre biztosított, mint ahogy 2023. végére is teljesítette már a pénztár a 2024. évre vonatkozó jogszabályi előírásokat. A fizetési hajlandóság magasnak mondható a tagság körében, közel 78%-os értéket mutatott ez a hat havi tagdíjfizetési átlag 2023. év végén, ez bizakodásra ad okot a következő évek tekintetében is.

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt.

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

Az MNB, mint a pénztárak felügyeletét ellátó szerv a tárgyévben nem végzett vizsgálatot a Pénztárnál.

A 2012. év elejétől hatályos jogszabályi változások miatt a pénztártagok törvényi kötelezettség alapján fizetett járuléka kizárólag a Nyugdíjbiztosítási Alapot illeti meg, így a Pénztárhoz a jövőben ilyen jogcímen tagdíjbevétel nem érkezik.

A korábbi évek konzervatív költségzsemléletének köszönhetően a Pénztár olyan mértékű tartalékkal rendelkezik, amely a 0%-ra csökkentett kötelező magánnyugdíjpénztári tagdíj ellenére is, akár több évre is elegendő a folyamatos működés biztosítására.

Jelentős mértékű feladat volt 2023-ban a Pénztár letétkezelőjének váltása.

A Citibank Europe Plc. Magyarországi Fióktelepe, a Pénztár letétkezelője hosszú évek óta, egy az anyabanknál hozott stratégiai döntés következményeképpen megszüntette magyarországi letétkezelési tevékenységét befektetési alapok és nyugdíjpénztárak számára. A döntésről még 2023. nyarán szóban, majd nem sokkal később hivatalos formában is értesítették a Nyugdíjpénztárat.

A Nyugdíjpénztár nyilvános pályázati felhívást tett közzé letétkezelési feladatok ellátására.

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A beérkező pályázatok alapos tanulmányozása után végül a Raiffeisen Bank Zrt.-re esett a választás, pályázatuk mind szakmailag, mind a költségoldali szempontok tekintetében meggyőzőnek bizonyult.

Gondos előkészületek és a felek erőfeszítései nyomán a letétkezelőváltás 2023.11.15-i fordulónappal zökkenőmentesen megtörtént.

További fontos esemény, ami 2023-ban már jelentős feladatot jelentett, de elsősorban a 2024-es évet érinti az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának várható beolvadása a Pénztárba beolvadásos kiválás útján. Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár a pénztár ágazatainak az Mpt. 81/B. § alapján történő tervezett szétválását követően a magánnyugdíjpénztári ágazat más magánnyugdíjpénztárral beolvadás útján történő egyesülése esetére a befogadó pénztár kiválasztása érdekében pályázatot írt ki. A Budapest Magánnyugdíjpénztár pályázata került győztes pályázatként elfogadásra.

Az átalakulásban érintett két pénztár felvette egymással a kapcsolatot, és a Budapest Magánnyugdíjpénztár 2023. december 12-én tartott közgyűlése, az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár 2023.12.13-án tartott küldöttközgyűlése egyaránt kinyilvánította az átalakulási szándékot, azaz

- egyetértett az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár önkéntes ágazatának és magán ágazatának a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 81/B. §-a szerinti szétválását követően az így kiváló magánnyugdíjpénztárnak a Ptk. 3:45. § (2) bekezdés a) pontja szerinti beolvadásos kiválás útján a Budapest Magánnyugdíjpénztárba történő beolvadásával, az átalakulási szándékot kinyilvánította;
- az átalakuláshoz szükséges vagyonmérleg- és vagyonleltár tervezetek fordulónapját 2023. december 31. napjában határozta meg.

Az átalakulás tervezett időpontja: 2024. április 1.

A pénztárak az átalakulással kapcsolatos független könyvvizsgálói feladatok ellátására az AUDIT-SYSTEM Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaságot, személyében Szabó Györgyi kamarai tagot és pénztári minősítésű könyvvizsgálót választották meg.

Az átalakulás az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának tagjai számára egy biztos alternatíva nyújtása, a pénztári tagság kedvező feltételek melletti folytatásának biztosítása. Az átalakulás tervezett formája erre viszonylag gyors és egyszerű megoldást kínál. Ami pedig a Budapest Magánnyugdíjpénztárt illeti:

- a taglétszám 3.351 fővel nőhet,
- a tagi megtakarítás mintegy 21 milliárd forinttal gyarapodhat.

Az átalakulás eredményeként – a méret hatékonyságból származó előnyök mellett – mindkét pénztár tagjai számára hosszabb időtávon biztosítottá válik a nyugdíjcélú megtakarításaik stabil kezelése.

Továbbra is kockázatot jelent a Pénztár működésében a kiemelkedően magas infláció. Az előző évi kimagaslóan magas érték után 2023-ban is 17,6%-kal nőttek az árak átlagosan. A Pénztár is azzal szembesül, hogy a piacról a mindennapi működéséhez szükséges anyagokat (pl. papír alapú termékek) és szolgáltatásokat (pl. nyomdai szolgáltatás) lényegesen magasabb áron tudja beszerezni. A Pénztár hatékony költségmenedzseléssel ezt a hatást kezelni tudta és a jövőben is mindent megtesz annak érdekében, hogy a Pénztár működése biztosított legyen. Az már a 2024. eleji tapasztalatokból látható, hogy a magas inflációt több partner részben áthárítja és díjának emelését kéri, ami előre vetíti a 2024. évi működési költségek általános emelkedését.

Emellett várhatóan jelentős összegű egyszeri költséggel jár majd a fentebb jelzett átalakulás is.

Befektetési szempontból 2023-ban a befektetők figyelme elsősorban a világgazdaságra nehezedő inflációs nyomásra és az erre adott jegybanki válaszokra szegeződött. Az előző évi masszív kamatemelések hatása egyértelműen megmutatkozik az árak alakulásában, ez pedig bizakodással töltötte el a befektetőket a közelgő kamatcsökkentési ciklus megkezdését illetően. Emellett a gazdasági mutatók és kilátások nem romlottak drámaian a magas kamatok ellenére, ami a FED és az EKB „soft landing” várakozását erősíti. Ezek a tényezők egy támogató, pozitív tőkepiaci környezetet teremtettek a 2023-as évben. Ráadásul az Alapkezelő munkájának köszönhetően még a rendkívül magas benchmark hozamokat is sikerült felülmúlni minden portfólióban. 2024. első hónapjában fennmaradt ez a pozitív piaci hangulat, ami biztosítja a portfóliók árfolyamainak további emelkedését.

A Pénztár pozitívan értékeli, hogy az inflációs nyomás és a mindennapi megélhetési költségek drasztikus emelkedésének ellenére a tagság továbbra is hajlandó megfizetni a tagdíjat, 2023-ban ismét 80 %-ot megközelítő volt a tagdíjfizetők aránya. A működési támogatást befizetők számában és a befizetett összegben sincs szignifikáns visszaesés.

Értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított kockázatok és hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

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

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

A biztosításmatematikai melléklet 74MC03 sorában a Pénztár a fedezeti tartalék tagdíjbevételét szerepelteti.

Készült: Budapest, 2024. március 27.

Mellékletek: Kiegészítő melléklet számszaki rész (25 db táblázat), Biztosításmatematikai melléklet (7 db táblázat)



Dr. Németh Krisztián
Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2023. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Magánnyugdíjpénztár

Adószám: 18088201-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Keltezés: 2024. március 27.



Dr. Németh Krisztián
IT Elnök

1. táblázat

Taglétszám alakulása
2023. év

Csoportfoglaló adatok	Lnév			II.név			III.név			IV.név		
	2 022	2 023	Változás	2 022	2 023	Változás	2 022	2 023	Változás	2 022	2 023	Változás
Nyitó taglétszám	6 592	6 465	-1,9%	6 564	6 433	-2,0%	6 516	6 397	-1,9%	6 484	6 368	-1,9%
Záró taglétszám	6 564	6 433	-2,0%	6 516	6 397	-1,8%	6 484	6 368	-1,8%	6 465	6 337	-2,0%
átlagos taglétszám	6 578	6 448	-2,0%	6 540	6 415	-1,9%	6 500	6 383	-1,9%	6 475	6 353	-1,9%
Új belépők száma	1	-	0,0%	1	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Átlépő más pénztárból	-	-	0,0%	-	2	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Ehatalozott	5	3	-40,0%	2	4	100,0%	1	3	0,0%	-	2	0,0%
Átlépő más pénztárba	5	5	0,0%	9	1	-88,9%	3	-	-100,0%	3	4	33,3%
TB visszalépő	19	24	26,3%	38	33	-13,2%	28	26	-7,1%	16	25	56,3%
Egyösszegeü kifizetés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%

	Éves taglétszám változás	
	2 022	2 023
Nyitó taglétszám	6 592	6 465
Záró taglétszám	6 465	6 337
átlagos taglétszám	6 529	6 401
Új belépők száma	2	-
Átlépő más pénztárból	-	2
Új belépők összesen	2	2
Ehatalozott	8	12
Átlépő más pénztárba	20	10
TB visszalépő	101	108
Egyösszegeü kifizetés	-	-
Egyéb megszűnés	-	-
Tagsági jogviszony megszűnése ö	129	130

Rövid távú terv teljesítése	2023. Év	
	terv	Tejlesítés
Nyitó taglétszám	6 477	6 465
Záró taglétszám	6 316	6 337
átlagos taglétszám	6 397	6 401

Hosszú távú terv teljesítése	2023. Év	
	terv	Tejlesítés
Nyitó taglétszám	6 477	6 465
Záró taglétszám	6 341	6 337
átlagos taglétszám	6 409	6 401

*Hosszú távú pénzügyi terv 2023-2025-ös évekre készült.

**Átlagos kifizetések alakulása
2023. év**

Adatok eFt-ban

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos kifizetés
<i>I. negyedév</i>	32	194 163	41 480	15 945	0	251 588	7 862
<i>II. negyedév</i>	38	188 087	0	19 876	0	207 963	5 473
<i>III. negyedév</i>	29	123 898	0	34 283	0	158 181	5 455
<i>IV. negyedév</i>	31	156 089	34 798	8 245	0	199 132	6 424
Összesen:	130	662 237	76 278	78 349	0	816 864	
Átlag:		6 132	7 628	6 529	0		

KTG-k	Portfólió váltó	TB visszalépő	Elhunyt	Ki-Átlépő	Szolgáltatás	Összesen:
Utalási ktg.	57	650	54	89	0	850
elszámolás	0	0	0	0	0	0
Összesen:	57	650	54	89	0	850

**Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása
2023. év**

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2 022	2 023	változás (%)	2 022	2 023	változás (%)	2 022	2 023	változás (%)	2 022	2 023	változás (%)
Tagi befizetések	45 535	47 702	104,8%	1 168	1 223	104,7%	0	0	0,0%	46 703	48 925	104,8%
Ideiglenesen munkájöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	3 117	3 313	106,3%	80	85	106,3%	0	0	0,0%	3 197	3 398	106,3%
Utólag befolyt tagdíjak	45	38	84,4%	1	1	100,0%	0	0	0,0%	46	39	84,8%
Befektetési tevékenység bevétele	-1 081 975	9 678 171	-894,5%	35 643	53 834	151,0%	3 722	5 902	158,6%	-1 042 610	9 737 907	-934,0%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	3 264	3 080	94,4%	69 317	51 859	74,8%	0	7	0,0%	72 581	54 946	75,7%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	-1 036 248	9 725 678	-938,5%	106 049	106 832	100,7%	3 722	5 909	158,8%	-926 477	9 838 419	-1061,9%
Befektetési tevékenység ráfordításai	1 989 726	741 982	37,3%	15 125	-15 000	-99,2%	5	5	100,0%	2 004 856	726 987	36,3%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	97 271	107 170	110,2%	0	0	0,0%	97 271	107 170	110,2%
Egyéb ráfordítások	47 852	30 421	63,6%	10 994	13 453	122,4%	0	0	0,0%	58 846	43 874	74,6%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	2 037 578	772 403	37,9%	123 390	105 623	85,6%	5	5	100,0%	2 160 973	878 031	40,6%
Céltartalék képzés	-3 073 826	8 953 275	-291,3%	-17 341	1 209	-7,0%	3 717	5 904	158,8%	-3 087 450	8 960 388	-290,2%

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	1 209
Fedezeti tartalék	8 953 275
Likviditási tartalék	5 904
Összesen	8 960 388

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
Fedezeti tartalék	35 373 100	9 742 002	1 589 305	43 525 797
egyéni számlák	35 373 100	9 742 002	1 589 305	43 525 797
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési	399 148	121 981	120 700	400 429
Likviditási tartalék	38 215	7 029	0	45 244
Saját tevékenység kockázatára	8 373	0	0	8 373
Értékkülönbözetre	1 502	0	0	0
Egyéb kockázatra	29 842	7 029	0	36 871
Függő állomány hozama	5	389	393	1
Összesen	35 810 468	9 864 372	1 710 398	43 926 227

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/ hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálózás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
35 373 100	44 427	16 015	309	8 936 189	76 278	78 349	0	662 237	27 379	43 525 797

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közi kifizetések			Évközi befizetések		Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
0	0	0	0	0	0	0

73MME
Mérleg - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapíto	Előző évi	Tárgyévi	Megállapíto	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	felülvizsgált	beszámoló	tt eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	35 918 168	0	35 918 168	44 068 991	0	44 068 991	
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 érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73MME1121	1. Működő 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 érték helyesbítése	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	35 918 156	0	35 918 156	44 068 962	0	44 068 962	
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	
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	3 136	0	3 136	3 354	0	3 354	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	3 136	0	3 136	3 336	0	3 336	
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	0	0	0	18	0	18	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	34 528 463	0	34 528 463	42 572 793	0	42 572 793	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	8 682 201	0	8 682 201	9 109 748	0	9 109 748	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25 307 626	0	25 307 626	26 586 475	0	26 586 475	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	1 282 371	0	1 282 371	1 583 459	0	1 583 459	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	22 275 530	0	22 275 530	22 959 520	0	22 959 520	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	20 607	0	20 607	20 607	0	20 607	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 729 118	0	1 729 118	2 022 889	0	2 022 889	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	511 802	0	511 802	6 878 102	0	6 878 102	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	26 834	0	26 834	-1 532	0	-1 532	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	1 386 557	0	1 386 557	1 492 815	0	1 492 815	
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	488 975	0	488 975	525 485	0	525 485	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	123 189	0	123 189	114 596	0	114 596	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	742 869	0	742 869	842 869	0	842 869	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	31 524	0	31 524	9 865	0	9 865	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	12	0	12	29	0	29	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12	0	12	29	0	29	

73MMF

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	35 918 168	0	35 918 168	44 068 991	0	44 068 991	
002	73MMF11	Saját tőke	399 148	0	399 148	400 429	0	400 429	
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. Nyugdíjszolgáltatás 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	415 489	0	415 489	398 220	0	398 220	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	-17 341	0	-17 341	1 209	0	1 209	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	35 431 035	0	35 431 035	43 574 378	0	43 574 378	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	15 077	0	15 077	0	0	0	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	15 077	0	15 077	0	0	0	
015	73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	15 077	0	15 077	0	0	0	
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 értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	35 373 100	0	35 373 100	43 525 797	0	43 525 797	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	35 373 100	0	35 373 100	43 525 797	0	43 525 797	
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	14 464 243	0	14 464 243	14 177 443	0	14 177 443	
022	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	20 908 857	0	20 908 857	29 348 354	0	29 348 354	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	20 355 521	0	20 355 521	22 461 918	0	22 461 918	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	553 336	0	553 336	6 886 436	0	6 886 436	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	443 391	0	443 391	427 282	0	427 282	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 663 068	0	1 663 068	1 341 799	0	1 341 799	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-1 553 123	0	-1 553 123	5 117 355	0	5 117 355	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékok	0	0	0	0	0	0	
030	73MMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékok kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73MMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékok jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73MMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékok jóváírt értékelési különbözete	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	39 722	0	39 722	45 245	0	45 245	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	38 215	0	38 215	45 244	0	45 244	
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	29 842	0	29 842	36 871	0	36 871	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	-240	0	-240	1	0	1	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	1 502	0	1 502	0	0	0	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 502	0	1 502	0	0	0	
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	245	0	245	0	0	0	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	245	0	245	0	0	0	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	0	0	0	0	0	0	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	3 136	0	3 136	3 336	0	3 336	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	78	0	78	83	0	83	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	3 058	0	3 058	3 253	0	3 253	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
057	73MMF13	Kötelezettségek	61 621	0	61 621	66 206	0	66 206	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	61 621	0	61 621	66 206	0	66 206	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	49 639	0	49 639	51 650	0	51 650	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	425	0	425	199	0	199	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	11 450	0	11 450	14 347	0	14 347	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	107	0	107	10	0	10	

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	107		107	10		10
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	26 364	0	26 364	27 978	0	27 978
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	26 364	0	26 364	27 978	0	27 978
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

73MCA

Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet

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	0	0	0	0	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	0
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0
Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	0	0	0	0	0	0	0
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	0	0	0	7	0	7	7
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 975	0	1 975	7 649	0	7 649	7 649
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	1 975	0	1 975	7 649	0	7 649	7 649
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	1 747	0	1 747	-1 747	0	-1 747	-1 747
Iddárányosan járó kamat	1 747	0	1 747	-1 502	0	-1 502	-1 502
Járó osztalék	0	0	0	-245	0	-245	-245
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	3 722	0	3 722	5 902	0	5 902	5 902
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	3 429	0	3 429	5 513	0	5 513	5 513
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	293	0	293	389	0	389	389
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	5	0	5	5
Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	0
Letétkezelői díjak	5	0	5	5	0	5	5
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	5	0	5	5	0	5	5
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	5
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	3 717	0	3 717	5 897	0	5 897	5 897
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-)	3 717	0	3 717	5 904	0	5 904	5 904
Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	0
Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	0
Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	293	0	293	389	0	389	389
Egyéb kockázatokra	1 922	0	1 922	7 017	0	7 017	7 017
Értékelési különbözletből képzett likviditási céltartalék	1 502	0	1 502	-1 502	0	-1 502	-1 502
Iddárányosan járó kamat	1 502	0	1 502	-1 502	0	-1 502	-1 502
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0

73MA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	1 168	0	1 168	1 223	0	1 223	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	80	0	80	85	0	85	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	1	0	1	1	0	1	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	1 089	0	1 089	1 139	0	1 139	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	23 737	0	23 737	22 594	0	22 594	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	24 826	0	24 826	23 733	0	23 733	
007	73MA07	Egyéb bevételek	45 580	0	45 580	29 265	0	29 265	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	70 406	0	70 406	52 998	0	52 998	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	108 265	0	108 265	120 623	0	120 623	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	60 653	0	60 653	65 114	0	65 114	
011	73MA0911	Anyagköltség	0	0	0	0	0	0	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	49 086	0	49 086	53 596	0	53 596	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	43 343	0	43 343	46 810	0	46 810	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 477	0	2 477	3 302	0	3 302	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	76	0	76	152	0	152	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 286	0	2 286	2 553	0	2 553	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	904	0	904	779	0	779	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	11 567	0	11 567	11 518	0	11 518	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	36 618	0	36 618	42 056	0	42 056	
021	73MA0921	Béreköltség	32 295	0	32 295	37 009	0	37 009	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	14 535	0	14 535	16 219	0	16 219	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	17 760	0	17 760	20 790	0	20 790	
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	16 920	0	16 920	19 920	0	19 920	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	840	0	840	870	0	870	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	72	0	72	60	0	60	
030	73MA0923	Bérráulások	4 251	0	4 251	4 987	0	4 987	
031	73MA093	Értéksökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 994	0	10 994	13 453	0	13 453	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	10 910	0	10 910	13 354	0	13 354	
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	84	0	84	99	0	99	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	-37 859	0	-37 859	-67 625	0	-67 625	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszalírása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	20 566	0	20 566	68 911	0	68 911	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	20 566	0	20 566	68 911	0	68 911	
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
043	73MA13	Tulajdoni részesedést 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 részesedések	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	15 077	0	15 077	-15 077	0	-15 077	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	15 077	0	15 077	-15 077	0	-15 077	
049	73MA172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
053	73MA174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
054	73MA1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	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)	35 643	0	35 643	53 834	0	53 834	
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 (árfolyamvesztés)	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	15 077	0	15 077	-15 077	0	-15 077	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	15 077	0	15 077	-15 077	0	-15 077	
063	73MA232	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
065	73MA234	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	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	48	0	48	77	0	77
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
070	73MA262	Letétkezelői díjak	48	0	48	49	0	49
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	28	0	28
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+ +73MA26)	15 125	0	15 125	-15 000	0	-15 000
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	20 518	0	20 518	68 834	0	68 834
074	73MA29	Rendkívüli bevételek						
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások						
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)						
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/-)	-17 341	0	-17 341	1 209	0	1 209

73MB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapíto	Előző évi	Tárgyévi	Megállapíto	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	felülvizsgált	beszámoló	tt eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	45 535	0	45 535	47 702	0	47 702	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 117	0	3 117	3 313	0	3 313	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	45	0	45	38	0	38	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	42 463	0	42 463	44 427	0	44 427	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	3 264	0	3 264	3 080	0	3 080	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	45 727	0	45 727	47 507	0	47 507	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	47 852	0	47 852	30 421	0	30 421	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 093 382	0	1 093 382	1 880 152	0	1 880 152	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 392 800	0	1 392 800	2 128 831	0	2 128 831	
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	299 418	0	299 418	248 679	0	248 679	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	450 684	0	450 684	606 041	0	606 041	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	673 566	0	673 566	0	0	0	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	458 117	0	458 117	563 198	0	563 198	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	55 534	0	55 534	295 680	0	295 680	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-3 813 258	0	-3 813 258	6 333 100	0	6 333 100	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	238 572	0	238 572	-16 109	0	-16 109	
017	73MB132	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	242 165	0	242 165	-321 268	0	-321 268	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	263 794	0	263 794	-254 613	0	-254 613	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	21 629	0	21 629	66 655	0	66 655	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-4 293 995	0	-4 293 995	6 670 477	0	6 670 477	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	-2 351 560	0	-2 351 560	3 924 242	0	3 924 242	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	1 942 435	0	1 942 435	-2 746 235	0	-2 746 235	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	-1 081 975	0	-1 081 975	9 678 171	0	9 678 171	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-1 081 975	0	-1 081 975	9 678 171	0	9 678 171	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 731 283	0	2 731 283	3 345 071	0	3 345 071	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	-3 813 258	0	-3 813 258	6 333 100	0	6 333 100	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözlet	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 különbözete (árfolyamveszteség)	1 780 652	0	1 780 652	546 583	0	546 583	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	126 150	0	126 150	106 593	0	106 593	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	82 924	0	82 924	88 806	0	88 806	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	71 876	0	71 876	77 645	0	77 645	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	8 950	0	8 950	9 737	0	9 737	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 098	0	2 098	1 424	0	1 424	
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	1 989 726	0	1 989 726	741 982	0	741 982	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 989 726	0	1 989 726	741 982	0	741 982	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	-3 071 701	0	-3 071 701	8 936 189	0	8 936 189	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	741 557	0	741 557	2 603 089	0	2 603 089	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	-3 813 258	0	-3 813 258	6 333 100	0	6 333 100	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6-7+/-23) (-)	-3 073 826	0	-3 073 826	8 953 275	0	8 953 275	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének összegében	-2 125	0	-2 125	17 086	0	17 086	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	741 557	0	741 557	2 603 089	0	2 603 089	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	-3 813 258	0	-3 813 258	6 333 100	0	6 333 100	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	238 572	0	238 572	-16 109	0	-16 109	
054	73MB2432	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözletéből	242 165	0	242 165	-321 268	0	-321 268	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-4 293 995	0	-4 293 995	6 670 477	0	6 670 477	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	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 különbözletből	0	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	

73MD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		
			Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	-17 341	1 209	
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	3 507	-218	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	115	72	
011	73MD11	Forgőeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	2 553 981	-8 044 330	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	15 077	-15 077	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	-198	200	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	10 482	2 011	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	269	-226	
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	89	-97	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	1 584	2 897	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-17	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	5 658	1 614	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	-3 073 826	8 953 275	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	170	309	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	16 015	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	134 794	76 278	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	673 994	662 237	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	55 320	78 349	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	-80	-38	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	3 717	5 904	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	170	309	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	115	72	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	-1 361 189	106 258	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
043	73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-1 361 189	106 258	

73MEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	M ó d 3
			1	2	
			c	d	
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	39 310 944	35 373 100	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	45 727	47 507	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	16 015	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 731 283	3 345 071	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-3 813 258	6 333 100	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	170	309	
008	73MEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	55 320	78 349	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	673 994	662 237	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	134 794	76 278	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	47 852	30 421	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 989 726	741 982	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	-80	-38	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	35 373 100	43 525 797	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
019	73MEA201	Nyitó állomány	0	0	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73MEA207	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0	
027	73MEA209	Biztosítóintézetttől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	0	0	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	

73MEB
Likviditási, kockázati céltartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázat megnevezése	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3	4
			b	c	d	z
001	73MEB1	I. Demográfiai kockázatokra				
002	73MEB101	Nyitó állomány		0	0	
003	73MEB102	Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
004	73MEB103	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)		0	0	
005	73MEB104	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
006	73MEB105	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)		0	0	
007	73MEB106	Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
008	73MEB107	Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
009	73MEB108	Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)		0	0	
010	73MEB109	Demográfiai kockázati tartalék záróállománya		0	0	
011	73MEB21	II. Egyéb Kockázatokra (kockázat megnevezése)	Egyéb			
012	73MEB2101	Nyitó állomány		27 915	29 842	
013	73MEB2102	Tárgyévben Egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		1 922	7 017	
014	73MEB2103	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
015	73MEB2104	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
016	73MEB2105	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
017	73MEB2106	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		5	12	
018	73MEB2107	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
019	73MEB2108	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
020	73MEB2109	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
021	73MEB2110	Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
022	73MEB2111	Egyéb kockázati tartalék záró állománya		29 842	36 871	
023	73MEB22	III. Saját tevékenység kockázata (kockázat megnevezése)	Saját tevékenység			
024	73MEB2201	Nyitó állomány		8 373	8 373	
025	73MEB2202	Tárgyévben saját tevékenységi kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
026	73MEB2203	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
027	73MEB2204	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
028	73MEB2205	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
029	73MEB2206	Saját kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
030	73MEB2207	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
031	73MEB2208	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
032	73MEB2209	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
033	73MEB2210	Saját kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
034	73MEB2211	Saját kockázati tartalék záró állománya		8 373	8 373	
035	73MEB23	IV. Azonosítatlan befizetések kockázatára (kockázat megnevezése)	Azonosítatlan befizetések			
036	73MEB2301	Nyitó állomány		2	5	
037	73MEB2302	Tárgyévben azonosítatlan befizetések kockázatára képzett céltartalék (+)		293	389	
038	73MEB2303	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
039	73MEB2304	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
040	73MEB2305	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
041	73MEB2306	Azonosítatlan kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
042	73MEB2307	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		170	309	
043	73MEB2308	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
044	73MEB2309	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		115	72	
045	73MEB2310	Azonosítatlan kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		5	12	
046	73MEB2311	Azonosítatlan kockázati tartalék záró állománya		5	1	
047	73MEB24	V. Likviditási portfólió értékelési különbözetére				
048	73MEB2401	Nyitó állomány		0	1 502	
049	73MEB2402	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)		1 502	-1 502	
050	73MEB2403	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
051	73MEB2404	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
052	73MEB2405	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
053	73MEB2406	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)		0	0	
054	73MEB2407	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
055	73MEB2408	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
056	73MEB2409	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
057	73MEB2410	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
058	73MEB2411	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya		1 502	0	

73MED
Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73MED01	Működési céltartalék	15 077	-15 077	0
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetére	15 077	-15 077	0
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	35 373 100	8 152 697	43 525 797
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	35 373 100	8 152 697	43 525 797
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	39 722	5 523	45 245
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	8 373	0	8 373
010	73MED033	egyéb kockázatokra	29 842	7 029	36 871
011	73MED034	értékelési különbözetre	1 747	-1 747	0
012	73MED035	azonosítatlan (független) befizetések befektetési hozamára	-240	241	1
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 136	200	3 336
014	73MED041	működési célú	78	5	83
015	73MED042	fedezeti célú	3 058	195	3 253
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
017	73MED05	Összesen:	35 431 035	8 143 343	43 574 378

4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Január	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Február	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Március	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Április	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Május	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Június	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Július	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Augusztus	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Szeptember	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Október	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
November	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
December	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	

Azonosítatlan függő befizetések

Adatok Ft-ban

Megnevezés	Összesen	Ebből: negyedéven túli
apeh függő	0	0
egyéb függő	10	5
Összesen	10	5

4792. Egyéb azonosítatlan függő befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Január	107	2 669	2 540	236
Azonosított			2 440	
Visszautalt			100	
Február	236	2 399	1 967	668
Azonosított			1 954	
Visszautalt			13	
Március	668	2 318	2 576	410
Azonosított			2 528	
Visszautalt			48	
Április	410	1 786	1 747	449
Azonosított			1 703	
Visszautalt			44	
Május	449	18 226	18 525	150
Azonosított			18 498	
Visszautalt			27	
Június	150	1 927	1 848	229
Azonosított			1 827	
Visszautalt			21	
Július	229	2 067	1 998	298
Azonosított			1 970	
Visszautalt			28	
Augusztus	298	1 902	2 078	122
Azonosított			1 856	
Visszautalt			222	
Szeptember	122	2 008	1 730	400
Azonosított			1 699	
Visszautalt			31	
Október	400	21 138	13 803	7 735
Azonosított			13 752	
Visszautalt			51	
November	7 735	16 960	16 987	7 708
Azonosított			16 765	
Visszautalt			222	
December	7 708	11 717	19 415	10
Azonosított			19 184	
Visszautalt			231	

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2023. év

Adatok eFt-ban

	nyitó	Tárgy-időszak alatti növekedés	Tárgy-időszak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások	12	68	50	30
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	12	68	50	30
Passzív időbeli elhatárolások	26 364	137 002	135 388	27 978

Kiadások alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	42 310	42 056	99,3997%	34,8657%
Adminisztrációs díj	46 391	46 810	100,9032%	38,8069%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Felügyeleti díj	11 903	13 354	112,1902%	11,0709%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Különféle egyéb szolgáltatások	19 580	18 403	93,9888%	15,2566%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0000%	0,0000%
Összesen	120 184	120 623	100,3653%	100,0000%

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Egyéb (nem kiemelt) anyagjellegű ráfordítások	11 518	9,5%
Személyi jellegű ráfordítások	42 056	34,9%
Adminisztrációs díj	46 810	38,8%
Könyvvizsgálói díj	3 302	2,7%
Aktuárius díja	152	0,1%
Jogász díja	2 553	2,1%
Felügyeleti díj	13 354	11,1%
Garancia díj	-	0,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	878	0,7%
Összesen	120 623	100,0%

Adatok eFt-ban

Költség megnevezése	KTG 2022	KTG 2023	Változás (%)	Megoszlás (%)
Személyi jellegű ráfordítások	36 618	42 056	114,9%	34,9%
Adminisztrációs díj	43 343	46 810	108,0%	38,8%
Könyvvizsgálói díj	2 477	3 302	133,3%	2,7%
Aktuárius díja	76	152	200,0%	0,1%
Jogász díja	2 286	2 553	111,7%	2,1%
Garancia díj	0	0	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	10 910	13 354	122,4%	11,1%
Egyéb költségek és ráfordítások	12 555	12 396	98,7%	10,3%
Összesen	108 265	120 623	111,4%	100,0%

Kiadások alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	41 557	42 056	101,2%	34,9%
Adminisztrációs díj	47 113	46 810	99,4%	38,8%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	12 061	13 354	110,7%	11,1%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0%	0,0%
Különféle egyéb szolgáltatások	19 112	18 403	96,3%	15,3%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0%	0,0%
Összesen	119 843	120 623	100,7%	100,0%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2023-2025-es évekre készült.

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)
Tagi befizetések	11 805	47 702	404,1%	303	1 223	403,6%	0	0	0,0%	12 108	48 925	404,1%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	3 313	0,0%	0	85	0,0%	0	0	0,0%	0	3 398	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	38	0,0%	0	1	0,0%	0	0	0,0%	0	39	0,0%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	0	3 080	0,0%	58 330	51 859	88,9%	48	7	14,6%	58 378	54 946	94,1%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	11 805	47 507	402,4%	58 633	52 998	90,4%	48	7	0,0%	70 486	100 512	142,6%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	108 281	107 170	99,0%	0	0	0,0%	108 281	107 170	99,0%
Egyéb ráfordítások	34 974	30 421	87,0%	11 903	13 453	113,0%	0	0	0,0%	46 877	43 874	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	34 974	30 421	0,0%	120 184	120 623	99,6%	0	0	0,0%	155 158	151 044	97,3%
Befektetési tevékenység eredménye	2 653 095	8 936 189	336,8%	35 346	68 834	194,7%	4 051	5 897	145,6%	2 692 492	9 010 920	334,7%
Céltartalék képzés	2 629 926	8 953 275	340,4%	-26 205	1 209	-4,6%	4 099	5 904	144,0%	2 607 820	8 960 388	343,6%

72MB
Portfolió állomány

A tábla mérete miatt az állomány nyomtatott formában olvashatatlan méretű. Elektronikus formában megtekinthető a Nyugdíjpénztár nyilvántartójánál.

Hozamráták
2023. év

Nettó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	2,98%	2,39%	1,85%
Q2	8,09%	10,05%	10,08%
Q3	2,27%	1,83%	3,16%
Q4	6,95%	9,43%	8,93%
Éves nettó hozamráta 2023.év	21,76%	25,55%	26,00%

Bruttó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	3,04%	2,44%	1,91%
Q2	8,15%	10,10%	10,14%
Q3	2,33%	1,89%	3,22%
Q4	7,01%	9,48%	8,99%
Éves bruttó hozamráta 2023.év	22,02%	25,82%	26,27%

Referencia hozamok	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	3,08%	2,77%	1,34%
Q2	6,25%	9,10%	9,06%
Q3	2,96%	2,37%	3,52%
Q4	4,70%	8,82%	8,25%
Éves referencia hozamráta 2023.év	18,06%	24,90%	23,85%

71MJ

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MJ1	Összesen (2+34)	37 112 278	43 998 713
002	71MJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	33 240 070	37 743 181
003	71MJ1101	Izland		
004	71MJ1102	Liechtenstein		
005	71MJ1103	Norvégia		
006	71MJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	33 240 070	37 743 181
007	71MJ1201	Ausztria	56 524	53 761
008	71MJ1202	Belgium		
009	71MJ1203	Bulgária		
010	71MJ1204	Ciprus		
011	71MJ1205	Cseh Köztársaság	378 202	694 184
012	71MJ1206	Dánia		
013	71MJ1207	Egyesült Királyság		
014	71MJ1208	Észtország		
015	71MJ1209	Finnország		
016	71MJ1210	Franciaország		
017	71MJ1211	Görögország		
018	71MJ1212	Hollandia		
019	71MJ1213	Horvátország	24 238	41 800
020	71MJ1213	Írország		
021	71MJ1214	Lengyelország	1 130 072	1 525 980
022	71MJ1215	Lettország		
023	71MJ1216	Litvánia		
024	71MJ1217	Luxemburg		
025	71MJ1218	Magyarország	31 296 249	34 796 456
026	71MJ1219	Málta		
027	71MJ1220	Németország		
028	71MJ1221	Olaszország		
029	71MJ1222	Portugália		
030	71MJ1223	Románia	268 649	449 945
031	71MJ1224	Spanyolország		
032	71MJ1225	Svédország		
033	71MJ1226	Szlovákia		
034	71MJ1227	Szlovénia	86 136	181 055
035	71MJ13	Egyéb ország (35+...+39)	3 872 208	6 255 532
036	71MJ1301	Amerikai Egyesült Államok	3 872 208	6 255 532
037	71MJ1302	Kanada		
038	71MJ1303	Japán		
039	71MJ1304	Svájc		
040	71MJ1305	Egyéb más országok		

71MK

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi	Befektetések időszak végi
			értéke könyv szerinti	értéke piaci értéken
			1	2
a	b			
001	71MK1	HUF	29 973 802	33 420 190
002	71MK2	EUR	1 107 508	1 265 339
003	71MK3	GBP		
004	71MK4	USD	4 242 240	6 631 281
005	71MK5	CHF		
006	71MK6	JPY		
007	71MK7	Egyéb	1 788 728	2 681 903
008	71MK8	Összesen	37 112 278	43 998 713

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapig le nem zárt, nyitott ügyletek részletezése:

Klasszikus portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2023.11.21	383,33	260 000,00	99 667 048	2024.01.24	- 296 520

Kiegyensúlyozott portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2023.11.21	383,33	1 120 000,00	429 334 976	2024.01.24	- 1 277 319
Eladás	USD	2023.11.21	348,88	340 000,00	118 617 500	2024.01.24	413 122

Növekedési portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2023.11.21	383,33	805 000,00	308 584 514	2024.01.24	- 918 073
Eladás	USD	2023.11.21	348,88	450 000,00	156 993 750	2024.01.24	546 779

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapig lezárt ügyletek részletezése

Növekedési portfólió

Adatok Ft-ban

Jóváírás/Terhelés dátuma	Jelleg	Összeg	Deviza
2023.02.02	Határidős ügylet realizált nyereség	3751644	EUR
2023.02.08	Határidős ügylet realizált nyereség	8365281	EUR
2023.02.16	Határidős ügylet realizált nyereség	1583256	EUR
2023.02.20	Határidős ügylet realizált nyereség	2676238	EUR
2023.02.22	Határidős ügylet realizált nyereség	4370400	USD
2023.03.02	Határidős ügylet realizált nyereség	4095224	EUR
2023.03.09	Határidős ügylet realizált veszteség	-112568	USD
2023.03.23	Határidős ügylet realizált veszteség	-9040388	EUR
2023.03.30	Határidős ügylet realizált nyereség	9480499	EUR
2023.04.06	Határidős ügylet realizált nyereség	2738289	EUR
2023.04.20	Határidős ügylet realizált nyereség	5482450	EUR
2023.04.27	Határidős ügylet realizált veszteség	-2342040	EUR
2023.05.10	Határidős ügylet realizált nyereség	12937455	USD
2023.05.12	Határidős ügylet realizált nyereség	4784819	EUR
2023.05.24	Határidős ügylet realizált veszteség	-3517290	USD
2023.05.25	Határidős ügylet realizált veszteség	-232580	EUR
2023.06.21	Határidős ügylet realizált nyereség	2340843	EUR
2023.06.21	Határidős ügylet realizált nyereség	4206825	USD
2023.07.19	Határidős ügylet realizált nyereség	2667892	EUR
2023.07.19	Határidős ügylet realizált nyereség	5187172	USD
2023.08.02	Határidős ügylet realizált veszteség	-10561293	EUR
2023.08.16	Határidős ügylet realizált nyereség	3203013	EUR
2023.08.16	Határidős ügylet realizált veszteség	-8949915	USD
2023.09.20	Határidős ügylet realizált nyereség	4748714	EUR
2023.10.25	Határidős ügylet realizált nyereség	3582696	EUR
2023.11.15	Határidős ügylet realizált nyereség	3072623	EUR
2023.11.23	Határidős ügylet realizált nyereség	1858635	EUR
2023.11.23	Határidős ügylet realizált veszteség	-88144	USD
2023.11.24	Határidős ügylet realizált nyereség	350284	USD
Növekedési portfólióra jutó határidős ügyletekből származó nyereség/veszteség		56640034	

Kiegyensúlyozott portfólió

Adatok Ft-ban

Jóváírás/Terhelés dátuma	Jelleg	Összeg	Deviza
2023.02.02	Határidős ügylet realizált nyereség	5314829	EUR
2023.02.08	Határidős ügylet realizált nyereség	9462367	EUR
2023.02.16	Határidős ügylet realizált nyereség	2242946	EUR
2023.02.20	Határidős ügylet realizált nyereség	3027220	EUR
2023.02.22	Határidős ügylet realizált nyereség	3302080	USD
2023.03.02	Határidős ügylet realizált nyereség	4827366	EUR
2023.03.09	Határidős ügylet realizált veszteség	-85051	USD
2023.03.23	Határidős ügylet realizált veszteség	-12718890	EUR
2023.03.30	Határidős ügylet realizált nyereség	13338081	EUR
2023.04.06	Határidős ügylet realizált nyereség	3852489	EUR
2023.04.20	Határidős ügylet realizált nyereség	7713240	EUR
2023.04.27	Határidős ügylet realizált veszteség	-3295008	EUR
2023.05.10	Határidős ügylet realizált nyereség	9774966	USD
2023.05.12	Határidős ügylet realizált nyereség	6731745	EUR
2023.05.24	Határidős ügylet realizált veszteség	-2657508	USD
2023.05.25	Határidős ügylet realizált veszteség	-327216	EUR
2023.06.21	Határidős ügylet realizált nyereség	3293325	EUR
2023.06.21	Határidős ügylet realizált nyereség	3178490	USD
2023.07.19	Határidős ügylet realizált nyereség	3919197	EUR
2023.07.19	Határidős ügylet realizált nyereség	3753447	USD
2023.08.02	Határidős ügylet realizált veszteség	-14858646	EUR
2023.08.16	Határidős ügylet realizált nyereség	4506309	EUR
2023.08.16	Határidős ügylet realizált veszteség	-6762158	USD
2023.09.20	Határidős ügylet realizált nyereség	6680949	EUR

2023.10.25	Határidős ügylet realizált nyereség	5040483 EUR
2023.11.15	Határidős ügylet realizált nyereség	4322862 EUR
2023.11.23	Határidős ügylet realizált nyereség	1404302 USD
2023.11.23	Határidős ügylet realizált veszteség	-109180 EUR
2023.11.24	Határidős ügylet realizált nyereség	492813 USD
Kiegyensúlyozott portfólióra jutó határidős ügyletekből származó nyereség/veszteség		65365849

Klasszikus portfólió

Jóváírás/Terhelés dátuma	Jelleg	Összeg	Deviza
2023.01.18	Határidős ügylet realizált nyereség	2448757	EUR
2023.02.22	Határidős ügylet realizált nyereség	3684070	EUR
2023.03.09	Határidős ügylet realizált nyereség	1036669	EUR
2023.03.23	Határidős ügylet realizált veszteség	-1784830	EUR
2023.03.30	Határidős ügylet realizált nyereség	2223014	EUR
2023.04.06	Határidős ügylet realizált nyereség	642082	EUR
2023.04.20	Határidős ügylet realizált nyereség	1285540	EUR
2023.04.27	Határidős ügylet realizált veszteség	-549168	EUR
2023.05.12	Határidős ügylet realizált nyereség	1121958	EUR
2023.05.25	Határidős ügylet realizált veszteség	-54536	EUR
2023.06.21	Határidős ügylet realizált nyereség	548888	EUR
2023.07.19	Határidős ügylet realizált nyereség	625575	EUR
2023.08.02	Határidős ügylet realizált veszteség	-2476441	EUR
2023.08.16	Határidős ügylet realizált nyereség	751052	EUR
2023.09.20	Határidős ügylet realizált nyereség	1113492	EUR
2023.10.25	Határidős ügylet realizált nyereség	840081	EUR
2023.11.15	Határidős ügylet realizált nyereség	720477	EUR
2023.11.22	Határidős ügylet realizált nyereség	82135	EUR
2023.11.23	Határidős ügylet realizált veszteség	-99162	EUR
Klasszikus portfólióra jutó határidős ügyletekből származó nyereség/veszteség		12159653	

Határidős ügyletek**Mérleg fordulónaptól a mérlegkészítés időpontjáig lezárt lezárt ügyletek részletezése**

Klasszikus portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eredmény
Eladás	EUR	2023.11.21	383,33	260 000,00	99 667 048	2024.01.24	24 128

Kiegyensúlyozott portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eredmény
Eladás	EUR	2023.11.21	383,33	1 120 000,00	429 334 976	2024.01.24	103 936
Eladás	USD	2023.11.21	348,88	340 000,00	118 617 500	2024.01.24	- 973 080

Növekedési portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eredmény
Eladás	EUR	2023.11.21	383,33	805 000,00	308 584 514	2024.01.24	74 704
Eladás	USD	2023.11.21	348,88	450 000,00	156 993 750	2024.01.24	- 1 287 900

71MI
Elszámoló egységek alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Portfolió kódja	Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolya		Portfolió nettó piaci értéke (ezer Ft)		
				tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	
				1	2	3	4	5	6	7
				a	b	c	d	e	f	g
001	71MI1	Klasszikus portfolió	MPBOP102	1 173 841 160	1 338 001 024	1,712613	2,085353	2 010 336	2 790 205	
002	71MI2	Kiegyensúlyozott portfolió	MPBOP101	5 451 694 475	5 739 983 017	2,069211	2,597997	11 280 709	14 912 460	
003	71MI3	Növekedési portfolió	MPBOP100	8 389 869 083	7 786 891 579	2,631990	3,316231	22 082 055	25 823 133	
004	71MI4	Függő portfolió	MPBOP103	75 155	5 696	1,488222	1,842541	112	11	

Biztosítás matematikai melléklet

(Külön dokumentumként csatolva 11tábla)

74MA1

74MA2

74MBE1

74MBE2

74MBE3

74MBE4

74MC

74MD

74ME

74MF

74MG

74MA1

Felhalmozási időszakban lévő pénzügyi költésének körvonalai - térfogat

Sorszám	Sorszám	Megnevezés	Belépés				Mozgások										Év végén	Mód
			1	2	3	4	TB-be visszafizetés miatt			Szolgáltatás igénybe vétele miatt		10	11	12	13	14		
							5	6	7	8	9							
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o				
001	74MA1001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74MA1002	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74MA1003	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	74MA1004	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
005	74MA1005	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	74MA1006	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	74MA1007	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	74MA1008	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	74MA1009	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	74MA1010	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
011	74MA1011	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	74MA1012	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
013	74MA1013	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	74MA1014	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	74MA1015	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	74MA1016	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
017	74MA1017	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	74MA1018	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	74MA1019	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	74MA1020	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
021	74MA1021	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
022	74MA1022	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
023	74MA1023	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
024	74MA1024	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	74MA1025	24	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
026	74MA1026	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	74MA1027	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
028	74MA1028	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
029	74MA1029	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	74MA1030	29	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
031	74MA1031	30	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
032	74MA1032	31	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
033	74MA1033	32	7	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	8
034	74MA1034	33	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
035	74MA1035	34	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18
036	74MA1036	35	22	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	21
037	74MA1037	36	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29
038	74MA1038	37	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38
039	74MA1039	38	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50
040	74MA1040	39	88	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	85
041	74MA1041	40	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73
042	74MA1042	41	103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	103
043	74MA1043	42	118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118
044	74MA1044	43	137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	138
045	74MA1045	44	148	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	148
046	74MA1046	45	191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	190
047	74MA1047	46	189	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	188
048	74MA1048	47	225	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	224
049	74MA1049	48	268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	268
050	74MA1050	49	266	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	264
051	74MA1051	50	203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	202
052	74MA1052	51	239	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	236
053	74MA1053	52	186	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	186
054	74MA1054	53	203	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	202
055	74MA1055	54	181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	181
056	74MA1056	55	195	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	193
057	74MA1057	56	168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	166
058	74MA1058	57	131	0	0	0	0	0	0	1	0	0	2	1	0	0	0	127
059	74MA1059	58	114	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	112
060	74MA1060	59	80	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	78
061	74MA1061	60	74	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	72
062	74MA1062	61	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70
063	74MA1063	62	84	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	82
064	74MA1064	63	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	58
065	74MA1065	64	47	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	41
066	74MA1066	65	40	0	0	0	0	0	0	14	0	0	0	0	0	0	0	12
067	74MA1067	66	13	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	8
068	74MA1068	67	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
069	74MA1069	68	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
070	74MA1070	69	4	0	0	0	0	0	0	11	0	0	0	0	0	0	0	3
071	74MA1071	70	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
072	74MA1072	71	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
073	74MA1073	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74MA1074	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74MA1075	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74MA1076	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74MA1077	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74MA1078	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74MA1079	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74MA1080	79	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
081	74MA1081	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74MA1082	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74MA1083	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74MA1084	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74MA1085	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74MA1086	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
087	74MA1087	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
088	74MA1088	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
089	74MA1089	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	74MA1090	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091	74MA1091	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
092	74MA1092	91																

74MC

Terv- és tényadatok összehasonlítása

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tény	Terv	Tény/Terv aránya	Mód
			1	2	3	
			a	b	c	
001	74MC01	Felhalmozási időszakban lévők átlagos létszáma (fő)	6 316	6 337	1,00	
002	74MC02	Járadékszolgáltatásban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0,00	
003	74MC03	Éves tagdíjbevétel	44 427 262	12 108 000	3,67	
004	74MC04	Átlagos tagdíjbevétel (forint/fő, hó)	586	159	3,68	
005	74MC05	Szolgáltatási kiadás	0	0	0,00	
006	74MC061	Átlagos járadékszolgáltatási kiadás (forint/fő, hó)	0	0	0,00	
007	74MC07	Egyéni számlákon jóváírt (nettó) hozam	8 936 188 649	2 653 095 000	3,37	
008	74MC08	Szolgáltatási számlákon jóváírt (nettó) hozam	0	0	0,00	
009	74MC09	Működési kiadások	120 623 000	120 184 000	1,00	
010	74MC10	Átlagos működési kiadás (forint/fő, hó)	1 592	1 580	1,01	
011	74MC11	Fedezeti tartalék				
012	74MC111	Egyéni számlák				
013	74MC1111	Nyitóállománya	35 373 099 528	38 116 737 000	0,93	
014	74MC1112	Bevételei	9 742 001 036	2 759 463 000	3,53	
015	74MC1113	Kiadásai	1 589 303 647	-950 018 000	-1,67	
016	74MC1114	Záróállománya	43 525 796 917	37 599 826 000	1,16	
017	74MC112	Szolgáltatási számlák				
018	74MC1121	Nyitóállománya	0	0	0,00	
019	74MC1122	Bevételei	0	0	0,00	
020	74MC1123	Kiadásai	0	0	0,00	
021	74MC1124	Záróállománya	0	0	0,00	
022	74MC12	Működési tevékenység				
023	74MC121	Bevételei	106 831 547	94 026 000	1,14	
024	74MC122	Kiadásai	105 622 908	120 227 000	0,88	
025	74MC123	Eredménye	1 208 639	-26 201 000	-0,05	
026	74MC124	Tartaléktöke záróállománya	398 220 231	393 360 000	1,01	
027	74MC13	Likviditási tartalék				
028	74MC131	Nyitóállománya	39 717 729	36 710 000	1,08	
029	74MC132	Bevételei	6 160 684	4 109 000	1,50	
030	74MC133	Kiadásai	437 974	58 000	7,55	
031	74MC134	Záróállománya	45 440 444	36 001 000	1,26	

74MD

A szolgáltatási számlák tervezett és tényleges adatainak összehasonlítása szolgáltatástípusonként

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tény	Terv	Tény/terv arány	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	74MD11	Járadékban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0	
002	74MD12	Járadék átlagos nagysága (forint/fő, hó)	0	0	0	
003	74MD13	Szolgáltatási számlák nyitóállománya	0	0	0	
004	74MD14	Bevételei	0	0	0	
005	74MD15	Kiadásai	0	0	0	
006	74MD16	Záróállománya	0	0	0	

74ME*Nettó hozamráta alakulása*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1. negyedéves hozamráta	2. negyedéves hozamráta	3. negyedéves hozamráta	4. negyedéves hozamráta	Éves hozamráta	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	74ME1	Klasszikus portfólió	2,98	8,09	2,27	6,95	21,76	
002	74ME2	Kiegyensúlyozott portfólió	2,39	10,05	1,83	9,43	25,55	
003	74ME3	Növekedési portfólió	1,85	10,08	3,16	8,93	26,00	