

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2022. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2023. május 23.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár alapadatai és vezetése

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Adószám: 18087664-1-41

Honlapja: www.bpnyugdij.hu

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

Dr. Németh Krisztián

Bogár Miklós

Gigacz Attila

Farkas Ferenc Tamás

Paragi Zoltán

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Dr. Fűrjné Jászter Beáta (EB Elnök)

Sipos Ádám

Jankó-Brezovay Zsuzsanna

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

A mérlegkészítésért felelős személy:

Nemes Zoltán

Regisztrációs szám: 133512

A pénztárakra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft.

Nyilvántartási szám: 00 2121

Karikás Judit

Regisztrációs szám: 006234

Letétkezelő pénzintézet:

Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe

Számlavezető pénzintézet:

MKB Bank Nyrt. (Korábban Budapest Bank Zrt.)

Vagyonkezelő:

MKB Alapkezelő Zrt. (Korábban Budapest Alapkezelő Zrt.)

A pénztár képviseletére jogosult személy adatai:

Dr. Németh Krisztián

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

A beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer

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

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

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Alapszabálya alapján a 2022. évre előírt egységes tagdíj összege 4.000 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2022. évben a befizetett tagdíjak tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakult:

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
10.000 Ft-ig	91%	9%	0%
10.001 – 200.000 Ft-ig	95%	5%	0%
200.001 – 500.000 Ft-ig	96%	4%	0%
500.001 Ft-tól	98%	2%	0%

Taglétszám alakulása

A Pénztár taglétszáma 2022. december 31-én **20.631** fő, ami az előző évi záró taglétszámnál **689** fővel kevesebb.

2022. évben a belépők száma **115** fő, ebből a más pénztárból átlépők száma **11** fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **804** főnek szűnt meg, mely az előző évi **605** főnél **199** fővel több.

A beszámolási időszakban **424** fő esetében szolgáltatás igénybevétel, **90** fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg **233** fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és **56** fő volt az elhunyt tagok száma. Ezen kívül **1** fő technikai kilépő csökkentette még a Pénztár taglétszámát.

Ugyanezen adatok 2021. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétel **316** fő, **64** fő átlépés, **185** fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, és **40** fő elhunyt.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
I. negyedév	82	23	18	66	0
II. negyedév	117	33	17	68	1
III. negyedév	109	16	12	60	0
IV. negyedév	116	18	9	39	0
Összesen:	424	90	56	233	1

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

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
2021	316	64	40	185	0
2022	424	90	56	233	1

A szolgáltatást igénybevevők száma 2021. évhez képest 34,2 %-kal, azaz **108** fővel, az átlépések száma 40,6 %-kal, azaz 26 fővel nőtt a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 16 fővel több az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a **2022.** évben **48** fővel, 25,9 %-kal nőtt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra **1.877.026** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **4.437** eFt/fő kifizetést jelent,
- átlépésre **150.747** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **1.675** eFt/fő kifizetést jelent,
- haláleset kapcsán **86.900** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **1.525** eFt/fő kifizetést jelent,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével **239.968** eFt került kifizetésre, ez átlagosan **1.030** eFt/fő,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával **425.201** ezer forint, ami átlagosan **909** eFt/fő kifizetést jelent,
- járadékos számlára átcsoportosítás éves szinten **150** ezer forint értékben történt, egy tagra vonatkozóan.

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

Járadékot a Pénztár 2022. év elején **19** fő részére folyósított. Az üzleti év során **1** pénztártag járadékszolgáltatása szűnt meg. 2022.12.31-én a járadékszolgáltatás-ban részesülő tagok száma **18** fő volt. A járadékos tagok egyéni számláira vonatkozó adatokat a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2022. december 31-i** mérlegfőösszege **39.020.238** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegegnél **6,3** %-kal alacsonyabb.

ESZKÖZÖK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (eFt)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	39.020.226	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	39.020.238	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 forint)

A Pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, az értékpapírokat forgatási céllal szerezte be, ezért ezek a forgóeszközök között vannak kimutatva.

B) Forgóeszközök (39.020.226 ezer forint)

A Pénztár vagyonának **100,00** %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **532.617** ezer forint összegben, amit elsősorban a tagdíjkövetelések (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik) alkotnak. Ezekon kívül követelésként került kimutatása egy az üzleti év során feltárt, téves díjszámításból adódó adminisztrációs díj túlszámlázás összege. A rendezés 2023. évben történik majd. A követelések a forgóeszközök **1,36** %-át teszik ki.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **36.473.289** ezer forint, amely a forgóeszközök **93,48** %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik. A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között **2.014.320** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **5,16** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (12 ezer forint)

A Pénztár a 2022. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást 12 ezer forint értékben tart nyilván. Ez az összeg a postai alfiók bérleti díjának elhatárolásából adódik, mivel már 2022-ben kiszámlázásra került a 2023. I. negyedévére vonatkozó bérleti díj.

FORRÁSOK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	107.444	0,27 %
E) Céltartalékok	38.690.793	99,16 %
F) Kötelezettségek	97.285	0,25 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	124.716	0,32 %
FORRÁSOK összesen	39.020.238	100,00%

D) Saját tőke (107.444 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **130.386** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyevi **-22.942** ezer forint összegű eredményéből áll.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

E) Céltartalékok (38.690.793 ezer forint)

A Pénztár a korábbi években, valamint a beszámolási évben várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. A Működési tartaléokra jutó értékelési különbözetre képzett céltartalék összege 2022. december 31-én **4.502** ezer forint, a 2022. negyedik negyedévben keletkezett, de csak 2023-ban befolyó folyószámla kamat összegét tartalmazza.

A fedezeti céltartalék nagysága **38.113.298** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre. A Pénztár Likviditási céltartalékának záró egyenlege **46.076** ezer forint, melyből **16** ezer forint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett, **44.318** ezer forint az egyéb célra képzett és **1.742** ezer forint az értékkülönbözetre képzett tartalék összege.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **40.659.625** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **1.907.450** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **227.287** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **1.744** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg a NAV által adójóváírás jogcímén utalt befizetések, melynek összege **338.733** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **41.303** ezer forinttal növelték a tartalékot. Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **2.525.562** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **1.877.176** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2022. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **752.070** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **86.900** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **665.170** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **150.747** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamvesztések, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **2.008.053** ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

Az értékelési különbözet **-2.893.536** ezer forintos értéket tett ki 2022.12.31-én.

A Pénztár 2015. évtől kezdődően él a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti – a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától – a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkor egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. Ennek megfelelően 2022.12.31-én a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamából **3.947** ezer forint került levonásra. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **8.249** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktökéből átcsoportosítás nem történt.

A fentiekből látható, hogy az egyéni számlák állományát csökkentő tételek jelentősen magasabbak voltak, mint a növelők, így a záró állomány az üzleti év során csökkent, végül **38.031.986** ezer forintos értéken zárta a 2022. évet.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **81.312 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen: 38.113.298 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 38.031.986 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 81.312 eFt

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	37.843.968	40.659.625
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	3.217.125	2.985.080
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	193.076	41.303
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1.968.851	2.525.562
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1.034.346	-2.893.536
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1.512	8.249
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1.237.775	1.877.176
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	953.398	752.070
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	166.520	150.747
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	524.654	509.866
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	734.606	2.008.053
Egyéb változás (+/-)	17.700	3.615
Egyéni számlák záróállománya	40.659.625	38.031.986
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	77.073	96.955
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1.237.775	1.877.176
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	457	2.418
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	1.252	6.038
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1.219.444	1.901.108
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	158	167
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	96.955	81.312

Likviditási céltartalék alakulása

A likviditási céltartalék összege **46.076** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **44.318** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 96,18 %-a.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **16** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 0,03 %-a). Az értékkülönbözetre képzett céltartalék **1.742** ezer forintos értékével a Likviditási céltartalék 3,78 %-át teszi ki.

Likviditási céltartalék összesen:	46.076 eFt
Egyéb likviditási célokra:	44.318 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	16 eFt
Likviditási portfólió értékelési különbözete	1.742 eFt

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	1.742
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	1.742
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	260	29
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	1.611	8.673
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	1.512	8.249
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	330	437
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	29	16
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	40.581	41.880
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1.023	2.316
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	276	122
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	41.880	44.318

Meg nem fizetett tagdíjak tartalmát 526.917 ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelése után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka az előző évhez képest 1,2 %-kal csökkent.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,16%-át teszik ki.

Céltartalékok alakulása 2022. december 31-én:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	0	4.502	4.502
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	0	4.502	4.502
Fedezeti céltartalék	40.756.580	-2.643.282	38.113.298
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	40.659.625	-2.627.639	38.031.986
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	96.955	-15.643	81.312
Likviditási és kockázati céltartalék	41.909	4.167	46.076
értékelési különbözetre	0	1.742	1.742
egyéb likviditási célokra	41.880	2.438	44.318
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	29	-13	16
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	533.570	-6.653	526.917
működési célú	31.080	-393	30.687
fedezeti célú	502.490	-6.260	496.230
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	41.332.059	-2.641.266	38.690.793

F) Kötelezettségek (97.285 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (97.285 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (82.496 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (1.198 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (11.221 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (2.370 ezer forint összegben) adódik.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	82.496
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	1.198
Személyi jövedelemadó elszámolás	4.452
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	3.784
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések, kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	2.985
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Azonosítatlan függő befizetések	2.370

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **5.538** ezer Ft volt. **2022.** év végén függő befizetésként 42,8 %-kal alacsonyabb állományt, **2.370** ezer forintot tart nyilván a Pénztár. Az azonosítatlan tételek alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Azonosítatlan befizetések állományának alakulása című táblázata mutatja be.

G) Passzív időbeli elhatárolások (124.716 ezer forint)

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

Az elszámolásegységes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2022. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a Pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2021. évhez képest 14,3 %-os növekedést mutat. Az elhatárolt összeg jelentős részét az elhatárolt vagyonkezelői díjak adják. A vagyonkezelő referenciahozamokat meghaladó teljesítményének köszönhetően a vagyonkezelő az Aktív portfólióban 64.528 ezer forint, a Bebiztosító portfólióban pedig 8.372 ezer forint sikerdíjra jogosult. A sikerdíjak kifizetése 2023. márciusában megtörtént.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj, sikerdíj	109.195
Letétkezelői díj	1.765
Egyéb tételek	13.756
Összesen	124.716

A Pénztár eredményeinek bemutatása

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

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

Működési tevékenység

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

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás fedezeti tartalékra jutó hányadából, 2007. évtől a tagok rendelkező nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

adó jóváírásból, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből képzett céltartalék adja.

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

Likviditás biztosítása

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

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-29.564
Befektetési tevékenység eredménye	6.622
Mérleg szerinti eredmény	-22.942

A Pénztár előző évi mérleg szerinti eredménye **-12.105** ezer forint, amelyhez képest a tárgyév mérleg szerinti eredménye 10.837 ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékokat érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **161.850** ezer forint volt, tárgyévben **141.037** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **69,77** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből, hozamelvonásból illetve a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásából tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Kiadások megnevezése	2021. év (ezer forint)	2022. év (ezer forint)	teljesülés (%)	megoszlás %
Adminisztrációs díj	69.565	66.265	95,26%	38,84%
Személyi jellegű ráfordítások	30.942	33.159	107,17%	19,44%
Könyvvizsgálói díj	1.905	1.619	84,99%	0,95%
Felügyeleti díj	12.466	11.671	93,62%	6,84%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2.944	3.048	103,53%	1,79%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Ügyfélszolgálati díj	4.200	4.200	100,00%	2,46%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1.079	740	68,58%	0,43%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	52.341	49.899	95,33%	29,25%
Összesen	175.442	170.601	97,2%	100,0%

Adminisztrációs díj

2022. évben adminisztrációs díjként **66.265** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 4,74 %-kal alacsonyabb összeg és az összes költség 38,84 %-át teszi ki. A 2021. évi bevételek előző évihez mért emelkedésének nyomán a nyilvántartásért fizetett havi díj ugyan emelkedett és a célfeladatok teljesítésének nyomán a Nyilvántartó az előre meghatározott sikerdíjösszegekre is jogosult volt, ennek ellenére az éves díj végleges összege elmarad az előző évitől. Ennek oka, hogy az üzleti év során fény derült egy díjszámítási hibára, aminek következtében 2021. és 2023. között a havi adminisztrációs díjak a szerződésben rögzítetttnél magasabb összegben kerültek kiszámlázásra és megfizetésre. A túlfizetés

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

5.700 ezer forintos összege követelésként került kimutatásra a Pénztár könyveiben, a rendezés a mérlegkészítés időpontjában még folyamatban van.

Személyi jellegű ráfordítások

2022. évben a személyi jellegű ráfordítás **33.159** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, ezek járulékaiból, illetve a tagdíj befizetés ösztönző akció keretében a tagoknak kiküldött utalványok és a nyereményjáték során átadott díjak összegéből áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 7,17 %-os költségnövekedés következett be, így 2022-ben ezek a költségek az összes költség 19,44 %-át tették ki. A növekedést elsősorban az alkalmazottaknak, tisztségviselőknek fizetett bérek és tiszteletdíjak emelkedése okozza.

2022. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **11.260** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.464** eFt.

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

A Pénztár 2022. év végén 5 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2022. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **7.194** eFt volt.

Ezen felül a személyi jellegű ráfordítások között szerepel még **86** ezer forint reprezentációs költség, **10.963** ezer forint üzleti ajándék költsége, ami a Pénztár éves, befizetés ösztönző akciójának részeként a tagoknak átadott utalványok ellenértéke és ezeknek közterhei, **1.036** ezer forint.

Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2022. évben **1.619** ezer forint, mely 15 %-os csökkenést mutat az előző évi értékhez képest és az összes költség 0,95 %-át teszi ki. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

Felügyeleti díj

A 2022. évre fizetendő díj az előző évihez képest 6,38 %-kal csökkent, aminek oka a pénztári vagyon csökkenése. A felügyeleti díj az összes működési költség 6,84 %-át teszi ki.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által megbízott ügyvédi irodának kifizetett jogi szolgáltatási díj a 2022. évhez képest 3,53 %-kal nőtt.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2022-ben nem számolt el költséget.

Ügyfélszolgálati díj

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

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2022. évben hirdetési költség jogcímen 740 ezer Ft-ot számolt el. A 2021-es évben Marketing és hirdetés jogcímen 1.079 Ft költséget mutatott ki a Pénztár ilyen jogcímen. A csökkenés mögött a Bank360 Zrt-vel kötött szerződés megszűnése áll, az üzleti év során a rajtuk keresztül lefolytatott marketing tevékenység véget ért.

Egyéb költségek és ráfordítások

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

Egyéb költségek és ráfordítások részletezése	2021	2022
Egyéb költségek és ráfordítások (ezer forintban):	39.464	49.899
Anyagköltség	0	212
Posta, telefon, fax	5.707	4.002
Egyéb igénybevett szolgáltatások	5.286	3.444
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	7.851	9.919
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség	20.394	31.628
Bírság, kötbér, behajtatatlan köv. leírása	6	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	215	212
Különféle egyéb szolgáltatás	11	482

Az egyéb költségek és ráfordítások jelentős növekedése mögött elsősorban a Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség elszámolásában jelentkező növekedés, illetve a Pénzügyi szolgáltatások között kimutatott kártyaszolgáltatói díjak megjelenése áll. A Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség a tagdíjat nem fizető pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelések veszteség jellegű leírását jelenti.

A fentebb felsorolt egyéb költségek és ráfordítások az összes költséghez viszonyított aránya 29,25 %.

A **2022.** évi költségek és ráfordítások összege **4.841** ezer forint összegű, 2,8 %-os csökkenést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest, melynek legfőbb okaira a fent olvasható részletezésben térünk ki.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege **2.475.214** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **1.874.378** ezer forintot, utólag befolyt tagdíjak **33.072** ezer forintot, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **227.287** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **338.733** ezer forintot tett ki. A 2022-es évben a támogatásként befizetett összeg **1.744** ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	2.985.080
Szolgáltatási célú ráfordítások	509.866
Egyenleg	2.475.214

A szolgáltatási célú ráfordítások között szerepel a 2022. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **509.866** ezer forint, amely ugyanakkor az eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **-359.518** ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, a befektetési jegyek realizált hozamából, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékülönözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyongazdálkodási és letétkezelési díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **2.008.220** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **-2.367.738** ezer forint. Ez jelentősen elmarad az előző évi **2.270.142** ezer forintos értéket. A csökkenés oka a pénztári befektetéseken elért hozamok jelentős csökkenése.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **2.475.214** ezer forint egyenlegének **-2.367.738** ezer forint hozammal csökkentett összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **107.476** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett. Ez jelentős, 98 százalékos csökkenést jelent az előző évi adathoz képest.

Likviditási célú eredmény bemutatása

2022. évben a pénztár Likvid célú bevételt a befektetési bevételeken kívül elévült követelések és kötelezettségek leírásából származó összegeket számolt el. A felosztási szabályoknak megfelelően megfizetett tagdíjakból származó bevétele a Likviditási tartaléknak 2022-ben sem volt.

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

Likviditási célú bevételek	109
Likviditási célú ráfordítások	16
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	12.654
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	16
Egyenleg	12.731

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A likviditási célú céltartalék képzés **12.731** ezer forintos értéke **10.097** ezer forinttal haladja meg az előző évi **2.634** ezer forintos összeget. A növekedést az előző évit meghaladó befektetési bevétel összege okozza.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **12.654** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Ez az érték 594 %-kal meghaladja az előző évi, **2.129** ezer forintos összeget, köszönhetően a bankközi kamatok emelkedésének. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **16** ezer forint volt, ami alacsonyabb az előző évi értéknél.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **12.638** ezer forint, **10.527** ezer forinttal több, mint az előző évi érték.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlegének hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **12.731** ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

Befektetések alakulása

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

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

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete **6.573.408** ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet **13.626** ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **3.076.376** ezer forintos csökkenése 2022. év végére **3.497.032** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet záró állomány összege **32.339** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **89.980** ezer forint volt.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya **31.280.078** ezer forint volt, mely az év során kis mértékben, 5,13 nőtt, záró állománya **32.886.277** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **-2.899.481** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **3.587.012** ezer forint összegre csökkentette.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**37.766.571** ezer forint) állományához képest a záró piaci érték - **1.293.282** ezer forinttal csökkent az értékkülönbözet jelentős csökkenésének következtében.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **36.473.289** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár portfólióinak 2022. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2022. évi nettó hozam	-7,59%	4,33%
2022. évi bruttó hozam	-6,83%	4,98%
2022. évi referenciahozam	-11,94%	-1,94%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2013-2022)	6,60%	2,62%
10 éves átlagos referenciahozam (2013-2022)	5,89%	1,63%
15 éves átlagos nettó hozamráta (2008-2022)	5,83%	4,23%
15 éves átlagos referenciahozam (2008-2022)	5,87%	3,51%

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

Határidős és opciós ügyletek

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

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

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadáást 2022. évben sem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2021.09.01-től érvényes, 2022-ben irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>Likvid pénzüpi eszközök</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>repo és fordított repo ügyletek (4. k)</u>	0%	0%	15%	-	-
<u>Hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatozó eszközök</u>	50%	15%	65%	RMAX-MAX kosár	50%
- <u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg (4. c)</u>	5%	0%	20%	RMAX	5%
- <u>magyar állampapír (4. d1)</u>	30%	15%	50%	MAX	30%
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (4. d2)</u>	5%	0%	20%	MAX	5%
- <u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</u>	5%	0%	10%	MAX	5%
- <u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</u>	5%	0%	20%	MAX	5%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
- <u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. a1)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>külföldi állampapír (4. d3)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <u>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. a2)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
Részvények, ingatlanok	20%	0%	35%	részvény index kosár*	20%
- <u>A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e1 – e2)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>BUX</u>	<u>5%</u>
- <u>magyar piaci részvények</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>BUX</u>	<u>5%</u>
- <u>Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e3 – e4)</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>CETOP</u>	<u>15%</u>
- <u>fejlett piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>fejlődő piaci részvények</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>közép-kelet európai részvények</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>CETOP</u>	<u>15%</u>
- <u>ingatlan (4. h)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	-	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok**	30%	5%	45%	Index kosár*	30%
- <u>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</u>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>MSCI WORLD+MSCI</u>	<u>20%+10%</u>

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
				<i>EM</i>	
- <i>fejlett piaci részvény kitettség</i>	<i>20%</i>	<i>5%</i>	<i>35%</i>	<i>MSCI WORLD</i>	<i>20%</i>
- <i>fejlődő piaci részvény kitettség</i>	<i>10%</i>	<i>0%</i>	<i>25%</i>	<i>MSCI EM</i>	<i>10%</i>
- <i>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>5%</i>	-	-
<i>Származtatott eszközök</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-	-
- <i>határidős ügyletek (4. i)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-	-
- <i>opciós ügyletek (4. j)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-	-
- <i>swap ügyletek (4. l)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>10%</i>	-	-

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

**Melyek nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok.

Benchmark

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

Indoklás

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

Bebiztosító portfólió

A 2021.09.01-től érvényes, 2022. évben irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<i>Likvid pénzpiaci eszközök</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-	-
- <i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-	-
- <i>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-	-
- <i>repo és fordított repo ügyletek (4. k)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>15%</i>	-	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>Hitelviszonyt megtesztető és egyéb kamatozó eszközök</u>	<u>100%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>	<u>RMAX-MAX kosár</u>	<u>100%</u>
- <u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzüsszeg (4. c)</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>RMAX</u>	<u>15%</u>
- <u>magyar állampapír (4. d1)</u>	<u>70%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>	<u>RMAX+MAX</u>	<u>60%+10%</u>
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (4. d2)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
- <u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
- <u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q1)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>külföldi állampapír (4. d3)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <u>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. q2)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
<u>Részvények, ingatlanok</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-	-
- <u>A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e1 – e2)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-	-
- <u>Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e3 – e4)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-	-
- <u>ingatlan (4. h)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	-	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitétség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok*</u>	0%	0%	5%	-	-
- <u>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</u>	0%	0%	5%	-	-
- <u>külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</u>	0%	0%	5%	-	-
- <u>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</u>	0%	0%	5%	-	-
<u>Származtatott eszközök</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>határidős ügyletek (4. i)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>opciós ügyletek (4. j)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>swap ügyletek (4. l)</u>	0%	0%	10%	-	-

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

Index	Súly
RMAX	75%
MAX	25%

Indoklás

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

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

Függő portfólió

A 2021.09.01-től érvényes, 2022-ben irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

Járadékos portfólió

A 2021.09.01-től érvényes, 2022-ben irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

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

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

A piaci környezet értékelése:

Összefoglaló:

A járvány gazdasági hatásainak mérséklésére bevezetett ultralaza fiskális és monetáris programok 2021-ben nagyon kedvező környezetet teremtettek a piacokon, azonban a drasztikus likviditásbőség és a szűk munkaerő piac az év végére már elkezdte kifejteni a hatását az inflációra. 2022 elején a legtöbb gazdaságban még egy enyhébb, rövid ideig tartó inflációt vártak az évre, és a recessziós félelmek sem voltak nagyok. Ezen a forgatókönyvön változtatott drasztikusan az orosz-ukrán háború kitörése.

A háború kitörésével nem csak a keresleti oldalon lévő likviditás, de a fejlett országok Oroszországra kivetett szankciói, az orosz import leváltása és a háború miatt kieső ukrán és orosz termelés is elkezdtek fűteni az inflációt kínálati oldalról – megemelve ezzel leginkább a mezőgazdasági termékek és az energiahordozók árait. Az elszálló infláció megfékezése érdekében a fejlett országok jegybankjai az év második-harmadik negyedében elkezdtek emelni irányadó kamataikat. A FED márciusban, míg az ECB júliusban kezdte el a kamatemelési ciklusát, és az év végére az irányadó kamatok a 2008-as válság óta nem látott szintekre emelték, és az új évben további kamatemelések várhatóak.

Bár a gazdasági lassulás már az első negyedévben elkezdődött, az érkező inflációs adatok folyamatos meglepetést okoztak felülmúlva az elemzői várakozásokat. Az Egyesült Államokban az infláció júliusban kezdett csökkenni, míg az Eurózónában a háború okozta sokkok enyhülésével októberben jött el a fordulat. Azonban az élelmiszer- és energiaárak inflációját figyelmen kívül hagyó maginflációs adatok az év hátralévő részében tovább romlottak. A továbbra is feszes munkaerőpiac és a ragadós maginfláció következtében a jegybankoknak az év elején vártnál tovább kell magas szinten tartaniuk a kamatokot, hogy lehűtsék a gazdaságot.

A részvénypiacok az év nagyrésztében a romló gazdasági kilátások, a recessziós és inflációs félelmek, illetve a háború okozta sokkok miatt folyamatosan estek. A megemelkedett kamatkörnyezet leginkább a növekedési, magas értékeltésű forgó részvényeket érintette rosszul. Fordulat az utolsó negyedévben következett be a piacon. Ebben az időszakban különösen jól teljesített az európai piac, azon belül is a kelet-közép európai piacok, amik esetében a háborúhoz való közelség és az orosz

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

energiafüggőség az év elején csökkentette a befektetői bizalmat. Az évet a piacok többsége az év végi fordulat ellenére negatív tartományban zárta.

A 2022-es év számokban:

Magyarország:

A 2022-es év sem telt eseménytelenül a magyar piacon, 2022 globálisan és a hazai piacon is az emelkedő hozamok éve volt. Az MNB az elmúlt évben is folytatta a 2021 nyarán megkezdett kamatemelési ciklusát, így szeptember végére az alapkamatot az év eleji 2,4%-os szintről egészen 13%-ig emelte, ahol is a Monetáris Tanács bejelentette, hogy szünetelteti a kamatemelési ciklusát. Ez azonban nem volt elég a forint gyengülésének megfékezéséhez, így az MNB az utolsó negyedévben – a monetáris eszköztár finomhangolásával – az effektív irányadó kamatot egészen 18%-ig emelte.

Ahogy telt az év, az inflációs és recessziós félelmek egyre növekedtek. Az év elején kitört orosz-ukrán háború hatására az év harmadik negyedévéig folyamatosan emelkedtek az energiahordozók árai, ami Európában jelentős kínálati oldali inflációt eredményezett. Az év első félévében a laza fiskális politika, az elszálló energiaárak okozta folyó fizetési mérleg hiány, a fiskális és monetáris politikai ellentétes irányú döntései, az EU-s pénzek körüli bizonytalanság és a régióba vetett csökkenő bizalom hatására a forint jelentősen leértékelődött, ami tovább fűtötte az inflációt az import termékek árain keresztül, így az globális és régiós szinten is kimagasló volt 2022 folyamán. Decemberben az éves infláció 24,5% volt, míg az éves átlagos infláció elérte a 14,5%-ot.

USA:

Az USA gazdasága az év elején a lassulás jeleit mutatta. Bár a háború hatásai gyengébbek voltak, mint Európa esetében, a feszes munkaerőpiac és a koronavírus okozta gazdasági lassulásra válaszlépésként adott fiskális politikai stimulusok hatására megjelenő likviditás tovább fűtötte az inflációt az országban. A FED egyre szigorúbb hangvételen kommunikált, és márciusban elkezdte emelni a kamatokat. A kezdeti 0,25%-os emelés azonban alacsonyabb volt, mint a piaci várakozás, aminek hatására a piac visszapattant. A második negyedévben azonban beköszöntött a valóság. Az elszálló infláció, a magasabb kamatvárakozások, a csökkenő gazdasági aktivitás hatására a piacok tovább estek, és a harmadik negyedévre az USA technikai recesszióba süllyedt. Elkezdtek csökkenni a profitvárakozások és kezdett kikristályosodni, hogy a FED-nek tovább kell emelnie a kamatokat, ha szeretné megfékezni az inflációt. Annak ellenére, hogy a gazdasági kilátások egyre rosszabbak voltak, a piac megfordult az utolsó negyedévben, és az év végére sikerült az év eleje óta tartó esés nagyjából felét ledolgoznia. Kifejezetten jól teljesítettek a ciklikus részvények, illetve az olaj- és energiaipari vállalatok, annak ellenére, hogy az olaj ára a márciusi csúcsról több mint 40%-ot esett. Az előző év sztárjai, a technológiai részvények teljesítettek a legrosszabbul. A magas értékeltségen forgó növekedési papírokat különösen rosszul érintette a magas kamatkörnyezet, illetve a csökkenő profit várakozások. A technológiai cégeket tömörítő Nasdaq Index -33%-al zárt az évet.

Eurózóna:

Európában az inflációt az orosz-ukrán háború kitörésével az elszálló energiaárak is fűtötték. Bár az orosz energiafüggőség miatt csökkent a befektetők bizalma az európai piacok iránt, a részvény indexek nagyjából az amerikai indexekkel mozogtak az első két félévben. Ez köszönhető volt egyrészt az európai piacok alacsonyabb értékeltségének, másrészt annak, hogy az amerikai piacon nagyobb számban találhatóak növekedési részvények, amiknek a csökkenő profitvárakozások és az emelkedő kamatkörnyezet nem tett jót. Ez nem volt feltétlenül igaz a kelet-közép európai régióra, ahol a befektetők a háborúhoz való közelség miatt sokkal jobban megütötték a piacokat. Az ECB a FED-hez képest később, csak a nyár közepén kezdett el kamatot emelni és az irányadó betéti kamatot az év végére 2,5%-ra emelte. Az év utolsó negyedévében Amerikához hasonlóan Európában is megfordultak a piacok. Bár a kilátások itt sem javultak az év folyamán, de az energiakrízis enyhülésével a piac újra bizalmat szavazott az amerikaihoz képest alacsonyabb értékeltségű európai piacoknak.

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2022. december 31-én **20.631** fő. A Pénztár 2022. évi rövid távú pénzügyi terv adataiban a tervezett létszám **2022.** év végére **21.106** fő létszámban lett megállapítva. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 2,3 %-kal marad el a tervezett értéktől. Ennek oka elsősorban a belépők számának a tervhez képest jelentős eltéréséből adódik. A belépők száma mind az új belépők, mind az átlépő belépők tekintetében lényegesen elmarad a tervezettől, miközben a kilépők száma magasabb a tervezettnél.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A **2022.** évi pénzügyi tervben **360** fő új, valamint **40** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **104** fő, a más pénztárból átlépők száma **11** fő volt.

A Pénztár a **2022.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **52** fő átlépő taggal, **320** fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **52** tag elhalálózását, valamint **280** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett. Ezzel szemben a valós számok a következőképp alakultak: Átlépő **90** fő, Szolgáltatásban részesült **424** fő, Elhunyt **56** fő, 10 éves kilépő **233** fő. Ezen felül **1** fő egyéb megszűnés jogcímen került ki a taglétszámból.

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

2022. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	Egyéb megszűnés	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	360	40	320	52	52	0	280
Tény adat (fő)	104	11	424	90	56	1	233
Eltérés (fő)	-256	-29	104	38	4	1	-47
Eltérés (%)	-71,1%	-72,5%	+32,5%	+73,1%	+7,7%	0%	-16,8%

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

Bevételek

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

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek, támogatás	2.234.165	2.234.932	100,03%
Egyéb bevételek	401.095	381.428	95,1%
Összesen:	2.635.260	2.616.360	99,28%

Kiadások

A Pénztár **170.601** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **138.401** ezer forintnál **32.200** ezer forinttal, 26,52 %-kal lettek magasabbak.

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

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	70.372	66.265	94,16%	38,84%
Személyi jellegű ráfordítások	27.270	33.159	121,6%	19,44%
Felügyeleti díj	12.517	11.671	93,24%	6,84%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	28.242	59.506	210,7%	34,88%
Összesen*	138.401	170.601	123,27%	100,00%

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

A költségek és ráfordítások tervhez képesti növekedését a személyi jellegű ráfordítások és a tagdíjkövetelések leírása miatti hitelezési veszteség növekedése okozta.

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:

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (eFt)	Tény záró állomány (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	79.809	107.444	134,63%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	4.502	0,00%
Fedezeti tartalék	41.004.456	38.113.298	92,95%
Likviditási tartalék	41.623	46.076	110,7%

A fedezeti céltartalék záró állománya megközelítőleg 7 %-kal marad el a tervezett mértéktől. Ennek oka egyrészt a tervezettnél magasabb tagok felé kifizetett összeg, másrészt a befektetési tevékenységen elért realizált és nem realizált veszteség.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **1.065.724** ezer forint előirányzott összeghez képest **3.414.202** ezer forinttal alacsonyabb értékben, **-2.348.478** ezer forintban realizálódott.

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

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

2022. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2022. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén **8.249** ezer Ft-ot a függő portfólióból a fedezeti portfólióba, ugyanezen a jogcímen **315** ezer Ft-ot a függő portfólióból a működési tartaléokra. Ezen felül a pénztár 2015. évtől a tagdíjat nem fizető tagoktól hozamot von el, ennek megfelelően a fedezeti tartalékból a működési tartalékba 2022.12.31-én **3.947** ezer Ft került átvezetésre.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2022. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	98,00 %
Aktív taglétszám aránya	41,41 %
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	55,18 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	19,44 %

Rendkívüli események

A Pénztár a 2022. évben kivételes nagyságú bevételt illetve ráfordítást nem számolt el.

Az üzleti év során felmerült egy több üzleti évet érintő, számítási hibából adódó eltérés a ténylegesen számlázott és a szerződés szerint számlázandó adminisztrációs díjak között. A hiba folyamánként 2020.07 hó és 2022.06 hó között összesen 5.700.204 Ft-tal több adminisztrációs díj került számlázásra és kifizetésre, mint azt a Nyilvántartóval kötött hatályos szerződés indokolná. A túlfizetés összege 2022.12.31-én követelésként jelenik meg a Pénztár könyveiben, egyúttal csökkenti az év során elszámolt nyilvántartási díj összegét. A pénzügyi rendezés a mérlegkészítés időpontjában még nem történt meg, a Pénztár és a Nyilvántartó törekszik a túlfizetés mielőbbi rendezésére.

2022-ben végbement a Budapest Bank és az MKB Bank, illetve a Budapest Alapkezelő és az MKB Alapkezelő fúziója.

Ennek megfelelően a kiszervezett ügyfélszolgálati tevékenységet 2022.04.01-től az egyesült MKB Bank Nyrt. fiókhálózata, a vagyonkezelést pedig 2022.09.01-től az MKB Alapkezelő Zrt. végzi.

Pénztárfelügyeleti ellenőrzésre a tárgyévben nem került sor.

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.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

A 2021-es évben meghatározó tényező, a koronavírus járvány és az azzal kapcsolatos intézkedések jelentősen mérséklődtek, azonban a 2022-es év elején kitört orosz-ukrán háború újabb gazdasági kihívásokat jelentett, melyek a Pénztár működésére is hatást gyakoroltak. A gazdaságot érintő hatások közül kiemelendő a rendkívül magas infláció, melynek december/december bázisú mértéke 24,5% volt 2022-ben.

Az infláció a mindennapokban is erősen éreztette hatását, a Pénztár működéséhez szükséges anyag és szolgáltatási költségek esetében is jelentős áremelkedés volt tapasztalható. A hatékony és eredményes költségmenedzsmentnek köszönhetően a Pénztár kezelni tudta ezt a hatást a folyamatos működés biztosítása érdekében.

A negatív gazdasági hatásokat a nyugdíjpénztári portfóliók hozama is szemlélteti: 2022-ben a portfóliók többsége mínuszban zárt, a magas infláció miatt reálhozamot egy nyugdíjpénztári portfóliónak sem sikerült elérnie.

Az év során tapasztalható, rendkívüli gazdasági nehézségek ellenére a tagdíjbefizetések megközelítik a 2021-es évi befizetések összegét, ebből az látható, hogy a tagok fizetési hajlandósága kockázatot jelentő mértékben nem csökken, mindemellett a tagok létszámában sem történt szignifikáns csökkenés.

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

A Pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között az alábbi eseményről teszünk említést:

2023. január elsejétől a leköszönő Jankó-Brezovay Zsuzsanna helyett a Pénztár küldöttközgyűlése Slezák Andrászt választotta meg vezetőtisztviselőként az Ellenőrző Bizottság tagjának.

Budapest, 2023. május 23.

Mellékletek: 29 db táblázat


Dr. Németh Krisztián
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2022. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2023. május 23.



Dr. Németh Krisztián
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2022.I.név			2022.II.név			2022.III.név			2022.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 410	21 320	99,6%	21 334	21 196	99,4%	21 258	20 984	98,7%	21 182	20 805	98,2%
Záró taglétszám	21 334	21 196	99,4%	21 258	20 984	98,7%	21 182	20 805	98,2%	21 106	20 631	97,7%
átlagos taglétszám	21 372	21 258	99,5%	21 296	21 090	99,0%	21 220	20 895	98,5%	21 144	20 718	98,0%
Új belépők száma	90	59	65,6%	90	22	24,4%	90	17	18,9%	90	6	6,7%
Átlépő más pénztárból	10	6	60,0%	10	2	20,0%	10	1	10,0%	10	2	20,0%
Átlépő más pénztárba	13	23	176,9%	13	33	253,8%	13	16	123,1%	13	18	138,5%
Szolgáltatásban részesült	80	82	102,5%	80	117	146,3%	80	109	136,3%	80	116	145,0%
Eihalózott	13	18	138,5%	13	17	130,8%	13	12	92,3%	13	9	69,2%
10 éves kilépők	70	66	94,3%	70	68	97,1%	70	60	85,7%	70	39	55,7%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	1	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

Rövidtávú terv	2022. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 410	21 320	99,6%
Záró taglétszám	21 106	20 631	97,7%
átlagos taglétszám	21 258	20 976	98,7%
Új belépők száma	360	104	28,9%
Átlépő más pénztárból	40	11	27,5%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>400</i>	<i>115</i>	<i>28,8%</i>
Átlépő más pénztárba	52	90	173,1%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	320	424	132,5%
Eihalózott	52	56	107,7%
10 éves kilépők	280	233	83,2%
Egyéb megszűnés	0	1	100,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>704</i>	<i>804</i>	<i>114,2%</i>

Hosszú távú terv	2022. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 702	21 320	98,2%
Záró taglétszám	21 722	20 631	95,0%
átlagos taglétszám	21 712	20 976	96,6%
Új belépők száma	1 200	104	8,7%
Átlépő más pénztárból	220	11	5,0%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 420</i>	<i>115</i>	<i>8,1%</i>
Átlépő más pénztárba	64	90	140,6%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	600	424	70,7%
Eihalózott	56	56	100,0%
10 éves kilépők	680	233	34,3%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>1 400</i>	<i>804</i>	<i>57,4%</i>

*Hosszú távú pénzügyi terv 2021-2023-es évekre készült.

Összefoglaló adatok	I.név			II.név			III.név			IV.név		
	2 021	2 022	Változás	2 021	2 022	Változás	2 021	2 022	Változás	2 021	2 022	Változás
Nyitó taglétszám	21 630	21 320	98,6%	21 563	21 196	98,3%	21 450	20 984	97,8%	21 364	20 805	97,4%
Záró taglétszám	21 563	21 196	98,3%	21 450	20 984	97,8%	21 364	20 805	97,4%	21 320	20 631	96,8%
átlagos taglétszám	21 597	21 258	98,4%	21 507	21 090	98,1%	21 407	20 895	97,6%	21 342	20 718	97,1%
Új belépők száma	88	59	67,0%	48	22	45,8%	41	17	41,5%	71	6	8,5%
Átlépő más pénztárból	25	6	24,0%	8	2	25,0%	12	1	8,3%	2	2	100,0%
Átlépő más pénztárba	15	23	153,3%	22	33	150,0%	12	16	133,3%	15	18	120,0%
Szolgáltatásban részesült	92	82	89,1%	82	117	142,7%	89	109	122,5%	53	116	218,9%
Eihalózott	13	18	138,5%	8	17	212,5%	6	12	200,0%	13	9	69,2%
10 éves kilépők	60	66	110,0%	57	68	119,3%	32	60	187,5%	36	39	108,3%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	1	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

2021-2022 évek	2 021	2 022	Változás
	Nyitó taglétszám	21 630	21 320
Záró taglétszám	21 320	20 631	-3,2%
átlagos taglétszám	21 475	20 718	-3,5%
Új belépők száma	248	104	-58,1%
átlépő más pénztárból	47	90	91,5%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>295</i>	<i>194</i>	<i>-34,2%</i>
Átlépő más pénztárba	64	90	40,6%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	316	424	34,2%
Eihalózott	40	56	40,0%
10 éves kilépők	185	233	25,9%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>605</i>	<i>804</i>	<i>32,9%</i>

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
<i>I. név</i>	189	274 099	158 140	0	39 278	34 504	506 021	2 677
<i>II. név</i>	235	501 576	186 954	150	54 539	30 594	773 813	3 293
<i>III. név</i>	197	492 740	162 365	0	16 254	15 554	686 913	3 487
<i>IV. név</i>	182	608 611	157 711	0	40 676	6 248	813 246	4 468
Összesen:	803	1 877 026	665 170	150	150 747	86 900	2 779 993	
Átlag:		4 437		150	1 675	1 525		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	233	239 968	1 030
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	468	425 201	909
ebből: tőke+hozam kifizetés	84	156 245	1 860
csak hozam kifizetés	384	268 956	700

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	10 éves fenntartó	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg.Számlazárás, elszámolás	3 587	241	1 261	1 511	296	0	116	7 012
Összesen:	3 587	241	1 261	1 511	296	0	116	7 012

MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	41 646 572	0	41 646 572	39 020 238	0	39 020 238	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	41 646 560	0	41 646 560	39 020 226	0	39 020 226	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	538 288	0	538 288	532 617	0	532 617	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	533 570	0	533 570	526 917	0	526 917	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	4 718	0	4 718	5 700	0	5 700	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	37 766 571	0	37 766 571	36 473 289	0	36 473 289	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	9 926 900	0	9 926 900	10 396 231	0	10 396 231	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21 353 178	0	21 353 178	22 490 046	0	22 490 046	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	1 892 964	0	1 892 964	3 226 616	0	3 226 616	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	18 283 473	0	18 283 473	18 102 932	0	18 102 932	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 116 741	0	1 116 741	1 100 498	0	1 100 498	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési	6 573 408	0	6 573 408	3 497 032	0	3 497 032	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-86 915	0	-86 915	89 980	0	89 980	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	3 341 701	0	3 341 701	2 014 320	0	2 014 320	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	648 934	0	648 934	635 135	0	635 135	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	128 703	0	128 703	1 446	0	1 446	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	2 280 000	0	2 280 000	1 224 344	0	1 224 344	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	270 438	0	270 438	121 056	0	121 056	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	13 626	0	13 626	32 339	0	32 339	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0	12	12	0	12	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12	0	12	12	0	12	

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	41 646 572	0	41 646 572	39 020 238	0	39 020 238	
002	73OMF11	D) Saját tőke	130 071	0	130 071	107 444	0	107 444	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	142 176	0	142 176	130 386	0	130 386	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-12 105	0	-12 105	-22 942	0	-22 942	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	41 332 059	0	41 332 059	38 690 793	0	38 690 793	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	4 502	0	4 502	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	4 502	0	4 502	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	4 502	0	4 502	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	40 756 580	0	40 756 580	38 113 298	0	38 113 298	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	40 659 625	0	40 659 625	38 031 986	0	38 031 986	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	26 041 525	0	26 041 525	26 687 743	0	26 687 743	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	8 118 986	0	8 118 986	7 738 666	0	7 738 666	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	6 499 114	0	6 499 114	3 605 577	0	3 605 577	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	162 293	0	162 293	421 502	0	421 502	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	2 097 268	0	2 097 268	2 915 694	0	2 915 694	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4 239 553	0	4 239 553	268 381	0	268 381	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	96 955	0	96 955	81 312	0	81 312	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	95 543	0	95 543	72 636	0	72 636	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	407	0	407	5 253	0	5 253	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	1 005	0	1 005	3 423	0	3 423	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	308	0	308	1 856	0	1 856	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	697	0	697	1 567	0	1 567	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	41 909	0	41 909	46 076	0	46 076	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	1 742	0	1 742	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	1 742	0	1 742	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	41 880	0	41 880	44 318	0	44 318	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	29	0	29	16	0	16	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	533 570	0	533 570	526 917	0	526 917	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	31 080	0	31 080	30 687	0	30 687	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	502 490	0	502 490	496 230	0	496 230	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	75 345	0	75 345	97 285	0	97 285	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	75 345	0	75 345	97 285	0	97 285	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	60 326	0	60 326	82 496	0	82 496	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	42	0	42	1 198	0	1 198	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 440	0	9 440	11 221	0	11 221	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	5 537	0	5 537	2 370	0	2 370	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	5 537	0	5 537	2 370	0	2 370	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	109 097	0	109 097	124 716	0	124 716	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	109 097	0	109 097	124 716	0	124 716	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód	
			1	2	3	4	5	6		7
			c	d	e	f	g	h		z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	126 485	0	126 485	119 124	0	119 124		
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	10 405	0	10 405	10 495	0	10 495		
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	34 443	0	34 443	33 420	0	33 420		
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	2 929	0	2 929	2 198	0	2 198		
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	105 376	0	105 376	98 397	0	98 397		
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0		
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	57	0	57	54	0	54		
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0		
009	730A09	Egyéb bevételek	56 417	0	56 417	42 586	0	42 586		
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	161 850	0	161 850	141 037	0	141 037		
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	175 442	0	175 442	170 601	0	170 601		
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	99 515	0	99 515	94 143	0	94 143		
013	730A1111	Anyagköltség	157	0	157	212	0	212		
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	75 493	0	75 493	71 672	0	71 672		
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	69 565	0	69 565	66 265	0	66 265		
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0		
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 905	0	1 905	1 619	0	1 619		
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0		
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 944	0	2 944	3 048	0	3 048		
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 079	0	1 079	740	0	740		
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	23 865	0	23 865	22 259	0	22 259		
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	30 942	0	30 942	33 159	0	33 159		
023	730A1121	Béreköltség	14 661	0	14 661	17 615	0	17 615		
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	4 881	0	4 881	5 455	0	5 455		
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	9 780	0	9 780	12 160	0	12 160		
026	730A11212 1	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0		
027	730A11212 2	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0		
028	730A11212 3	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0		
029	730A11212 4	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	8 880	0	8 880	11 260	0	11 260		
030	730A11212 5	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	900	0	900	900	0	900		
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	13 684	0	13 684	11 049	0	11 049		
032	730A1123	Bérjárulékok	2 597	0	2 597	4 495	0	4 495		
033	730A113	Értékcsokkenési leírás	0	0	0	0	0	0		
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	44 985	0	44 985	43 299	0	43 299		
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	12 466	0	12 466	11 671	0	11 671		
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0		
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	32 519	0	32 519	31 628	0	31 628		
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-13 592	0	-13 592	-29 564	0	-29 564		
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0		
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 503	0	1 503	6 637	0	6 637		
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0		
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 503	0	1 503	6 637	0	6 637		
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0		
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0		
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0		
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0		
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0		
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	4 502	0	4 502		
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	4 502	0	4 502		
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0		
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékülönözlet	0	0	0	0	0	0		
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0		

053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
055	73OA1941	Nyerésjellegű különbözet (árfolyamnyerés)	0	0	0	0	0	0
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	1 503	0	1 503	11 139	0	11 139
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	0	0	4 502	0	4 502
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	4 502	0	4 502
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	16	0	16	15	0	15
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
071	73OA282	Letétkezelői díjak	16	0	16	15	0	15
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	16	0	16	4 517	0	4 517
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	1 487	0	1 487	6 622	0	6 622
078	73OA31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
079	73OA32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
080	73OA33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0
081	73OA34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
082	73OA35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-12 105	0	-12 105	-22 942	0	-22 942

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	
			záró adatai	(+/-)	t	záró adatai	(+/-)	t	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	576	0	576	109	0	109	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	576	0	576	109	0	109	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	53	0	53	16	0	16	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 129	0	2 129	6 806	0	6 806	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 129	0	2 129	6 806	0	6 806	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	5 848	0	5 848	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	5 848	0	5 848	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 129	0	2 129	12 654	0	12 654	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	505	0	505	3 970	0	3 970	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	1 624	0	1 624	8 684	0	8 684	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	18	0	18	16	0	16	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	18	0	18	16	0	16	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	18	0	18	16	0	16	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	13	0	13	11	0	11	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 111	0	2 111	12 638	0	12 638	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	2 634	0	2 634	12 731	0	12 731	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	1 742	0	1 742	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	1 742	0	1 742	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	0	0	0	0	0	0	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	1 023	0	1 023	2 316	0	2 316	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	1 611	0	1 611	8 673	0	8 673	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí	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	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	2 605 960	0	2 605 960	2 411 055	0	2 411 055	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	222 530	0	222 530	227 287	0	227 287	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	552 508	0	552 508	536 677	0	536 677	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	43 960	0	43 960	33 072	0	33 072	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 319 942	0	2 319 942	2 134 737	0	2 134 737	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	370 685	0	370 685	338 733	0	338 733	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	370 685	0	370 685	338 733	0	338 733	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	1 844	0	1 844	1 744	0	1 744	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	524 654	0	524 654	509 866	0	509 866	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	3 217 125	0	3 217 125	2 985 080	0	2 985 080	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	524 654	0	524 654	509 866	0	509 866	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	437 514	0	437 514	1 012 686	0	1 012 686	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	547 129	0	547 129	1 258 205	0	1 258 205	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	109 615	0	109 615	245 519	0	245 519	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	658 970	0	658 970	363 717	0	363 717	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	473 409	0	473 409	438 785	0	438 785	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	369 073	0	369 073	501 773	0	501 773	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	31 137	0	31 137	214 639	0	214 639	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 034 803	0	1 034 803	-2 891 118	0	-2 891 118	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	59 133	0	59 133	260 758	0	260 758	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	991 284	0	991 284	818 426	0	818 426	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	930 030	0	930 030	877 169	0	877 169	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-61 254	0	-61 254	58 743	0	58 743	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-15 614	0	-15 614	-3 970 302	0	-3 970 302	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 003 766	0	1 003 766	-2 578 890	0	-2 578 890	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	1 019 380	0	1 019 380	1 391 412	0	1 391 412	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 004 906	0	3 004 906	-359 518	0	-359 518	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 003 197	0	3 003 197	-367 974	0	-367 974	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 968 851	0	1 968 851	2 525 562	0	2 525 562	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 034 346	0	1 034 346	-2 893 536	0	-2 893 536	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	1 709	0	1 709	8 456	0	8 456	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	1 252	0	1 252	6 038	0	6 038	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	457	0	457	2 418	0	2 418	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	407 336	0	407 336	1 380 988	0	1 380 988	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	23 341	0	23 341	327 092	0	327 092	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	304 087	0	304 087	300 140	0	300 140	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	292 160	0	292 160	288 457	0	288 457	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	10 133	0	10 133	10 140	0	10 140	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 794	0	1 794	1 543	0	1 543	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	734 764	0	734 764	2 008 220	0	2 008 220	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	734 606	0	734 606	2 008 053	0	2 008 053	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	158	0	158	167	0	167	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 270 142	0	2 270 142	-2 367 738	0	-2 367 738	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 234 245	0	1 234 245	517 509	0	517 509	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 034 346	0	1 034 346	-2 893 536	0	-2 893 536	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	1 094	0	1 094	5 871	0	5 871	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	457	0	457	2 418	0	2 418	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	4 962 613	0	4 962 613	107 476	0	107 476	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	2 692 471	0	2 692 471	2 475 214	0	2 475 214	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 234 245	0	1 234 245	517 509	0	517 509	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	1 034 346	0	1 034 346	-2 893 536	0	-2 893 536	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	58 986	0	58 986	259 210	0	259 210	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	991 284	0	991 284	818 426	0	818 426	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-15 924	0	-15 924	-3 971 172	0	-3 971 172	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	1 094	0	1 094	5 871	0	5 871	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	457	0	457	2 418	0	2 418	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	147	0	147	1 548	0	1 548	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	310	0	310	870	0	870	

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2021.év	2022.év	változás(%)	2021.év	2022.év	változás(%)	2021.év	2022.év	változás(%)	2021.év	2022.év	változás(%)
Tagi befizetések	2 097 412	1 907 450	90,9%	94 971	87 902	92,6%	0	0	0,0%	2 192 383	1 995 352	91,0%
Munkáltatói hozzájárulás	222 530	227 287	102,1%	10 405	10 495	100,9%	0	0	0,0%	232 935	237 782	102,1%
Támogatás	1 844	1 744	94,6%	57	54	94,7%	0	0	0,0%	1 901	1 798	94,6%
Egyéb és rendkívüli bevételek	370 685	338 733	91,4%	56 417	42 586	75,5%	576	109	18,9%	427 678	381 428	89,2%
Befektetési tevékenység bevétele	3 004 906	-359 518	-12,0%	1 503	11 139	741,1%	2 129	12 654	594,4%	3 008 538	-335 725	-11,2%
Bevételek összesen	5 697 377	2 115 696	37,1%	163 353	152 176	93,2%	2 705	12 763	471,8%	5 863 435	2 280 635	38,9%
Befektetési tevékenység ráfordításai	734 764	2 008 220	273,3%	16	4 517	28231,3%	18	16	88,9%	734 798	2 012 753	273,9%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	175 442	170 601	97,2%	53	16	0,0%	175 495	170 617	97,2%
Ráfordítások összesen	734 764	2 008 220	273,3%	175 458	175 118	99,8%	71	32	0,0%	910 293	2 183 370	239,9%
Céltartalék képzés	4 962 613	107 476	2,2%	-12 105	-22 942	189,5%	2 634	12 731	483,3%	4 953 142	97 265	2,0%

Kiadások megnevezése	2021.év	2022.év	változás(%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	69 565	66 265	95,26%	38,84%
Személyi jellegű ráfordítások	30 942	33 159	107,17%	19,44%
Könyvvizsgálói díj	1 905	1 619	84,99%	0,95%
Felügyeleti díj	12 466	11 671	93,62%	6,84%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 944	3 048	103,53%	1,79%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	2,46%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 079	740	0,00%	0,43%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	52 341	49 899	95,33%	29,25%
Összesen	175 442	170 601	97,2%	100,0%

Egyéb költségek és ráfordítások:	39 464	49 899
Anyagktg	0	212
Posta, telefon, fax	5 707	4 002
Egyéb igénybevett szolgáltatások	5 286	3 444
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	7 851	9 919
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési v	20 394	31 628
Bírság, kötbér, behajtatatlan köv. leírása	0	0
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	215	212
Különféle egyéb szolg.	11	482

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-22 942
Fedezeti tartalék	107 476
Likviditási tartalék	12 731
Összesen	97 265

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	40 756 580	2 544 237	5 187 519	38 113 298
egyéni számlák	40 659 625	658 605	3 286 244	38 031 986
szolgáltatási számlák	96 955	1 885 632	1 901 275	81 312
Működési tartalék (saját tőke)	130 071	314	22 942	107 443
Működési tartalék ÉK	0	11 536	7 034	4 502
Likviditási tartalék	41 909	12 853	8 686	46 076
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	533 570	570 097	576750	526 917
Összesen	41 462 130	3 127 501	5 795 897	38 793 734

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések						Év végén
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozam	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	átlépés	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	Egyéb változás (+/-)	
40 659 625	2 134 737	891 646	-2 376 027	8 249	150 747	665 170	86 900	1 877 176	509 866	3 615	38 031 986

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
96 955	1 901 108	167	1 877 176	0	8 456	81 312

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	14 669	33 780 093

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	11 783	-214	11 569
összege (e Ft)	12 367 492	-491 967	11 875 525

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitelfelvétel	Átlépés	Hitelszerződés feltételek teljesítésével	Hitelező igényérvényesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	1	0	0	1	0	0	0
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	340	0	0	340	0	0	0

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	5 538	233 539	211 447	27 630
Egyéni számlán jóváírt			210 732	
Visszautalt			715	
Február	27 630	304 851	237 426	95 055
Egyéni számlán jóváírt			236 214	
Visszautalt			1 212	
Március	95 055	159 457	219 266	35 246
Egyéni számlán jóváírt			218 332	
Visszautalt			934	
Április	35 246	214 281	195 416	54 111
Egyéni számlán jóváírt			194 261	
Visszautalt			1 155	
Május	54 111	193 354	200 280	47 185
Egyéni számlán jóváírt			199 942	
Visszautalt			338	
Június	47 185	283 792	214 928	116 049
Egyéni számlán jóváírt			211 974	
Visszautalt			2 954	
Július	116 049	128 764	215 654	29 159
Egyéni számlán jóváírt			215 159	
Visszautalt			495	
Augusztus	29 159	131 023	144 400	15 782
Egyéni számlán jóváírt			144 306	
Visszautalt			94	
Szeptember	15 782	125 116	121 011	19 887
Egyéni számlán jóváírt			120 540	
Visszautalt			471	
Október	19 887	125 927	120 780	25 034
Egyéni számlán jóváírt			120 661	
Visszautalt			119	
November	25 034	189 808	155 414	59 428
Egyéni számlán jóváírt			155 294	
Visszautalt			120	
December	59 428	539 677	596 734	2 371
Egyéni számlán jóváírt			595 230	
Visszautalt			1 504	

Befiz összesen:	2 629 589	2 629 589	0
Visszautalás összesen:	10 111	10 111	0
Felosztás összesen:	2 622 645	2 622 645	0

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	12	48	48	12
passzív időbeli elhatárolások	109 097	389 935	374 316	124 716

72OB

Portfólió állomány a választható portfóliós rendszert működtető önkéntes

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

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagdíj befizetések	2 445 984	2 134 737	87,28%	113 916	98 397	86,4%	0	0	0,0%	2 559 900	2 233 134	87,24%
Támogatás	0	1 744	0,00%	77	54	70,1%	0	0	0,0%	77	1 798	2335,06%
Egyéb bevételek	348 285	338 733	97,26%	30 800	42 586	138,3%	94	109	116,0%	379 179	381 428	100,59%
Bevételek összesen	2 794 269	2 475 214	88,58%	144 793	141 037	97,4%	94	109	0,0%	2 939 156	2 616 360	89,02%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	147 107	170 601	116,0%	0	16	0,0%	147 107	170 617	115,98%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	147 107	170 601	116,0%	0	16	0,0%	147 107	170 617	115,98%
Hozam	1 064 847	-2 367 738	-222,35%	592	6 622	1118,6%	285	12 638	4434,4%	1 065 724	-2 348 478	-220,36%
Eredmény, céltartalékképzés	3 859 116	107 476	2,78%	-1 722	-22 942	1332,3%	379	12 731	3359,1%	3 857 773	97 265	2,52%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	70 621	66 265	93,83%	38,84%
Tiszteletdíjak	8 880	11 260	126,80%	6,60%
Bérlétségi	5 780	6 355	109,95%	3,73%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	17 495	11 049	63,16%	6,48%
Személyi jellegű kifizetések közterhei	2 295	4 495	195,86%	2,63%
Felügyeleti díj	10 521	11 671	110,93%	6,84%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	31 515	59 506	188,82%	34,88%
Összesen	147 107	170 601	115,97%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2021-2023-es évekre készült.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések, támogatás	2 134 510	2 136 481	100,09%	99 655	98 451	98,79%	0	0	0,00%	2 234 165	2 234 932	100,03%
Egyéb és rendkívüli bevételek	375 329	338 733	90,25%	25 440	42 586	167,40%	326	109	33,44%	401 095	381 428	95,10%
Bevételek összesen	2 509 839	2 475 214	98,62%	125 095	141 037	112,74%	326	109	33,44%	2 635 260	2 616 360	99,28%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	138 401	170 601	123,27%	0	16	0,00%	138 401	170 617	123,28%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	138 401	170 601	123,27%	0	16	0,00%	138 401	170 617	123,28%
Hozam	1 163 222	-2 367 738	-203,55%	656	6 622	1009,45%	459	12 638	2753,38%	1 164 337	-2 348 478	-201,70%
Eredmény, céltartalékképzés	3 673 061	107 476	2,93%	-12 650	-22 942	181,36%	785	12 731	1621,78%	3 661 196	97 265	2,66%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	70 372	66 265	94,16%	38,84%
Személyi jellegű ráfordítások	27 270	33 159	121,60%	19,44%
Felügyeleti díj	12 517	11 671	93,24%	6,84%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	28 242	59 506	210,70%	34,88%
Összesen	138 401	170 601	123,27%	100,0%

Határidős ügyletek
Mérleg fordulónapján nyitott

Aktív portfólió
Pozíció nyitás
Nyitott pozíció

Adatok forintban

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2021.12.31-én
Eladás	EUR	2022.11.18	418,2845	200 000	83 656 900	2023.01.19	2 948 142
Eladás	EUR	2022.11.15	413,78	700 000	289 646 000	2023.01.19	7 193 174
Eladás	USD	2022.11.09	410,18	450 000	184 581 000	2023.02.14	12 633 993
Eladás	EUR	2022.11.02	417,5052	170 000	70 975 884	2023.01.12	2 552 908
Eladás	EUR	2022.12.13	414,5941	1 600 000	663 350 560	2023.01.18	18 004 689
Eladás	EUR	2022.05.12	401,459	510 000	204 744 090	2023.01.17	- 820 146
Eladás	EUR	2022.05.18	415,8125	300 000	124 743 750	2023.06.28	- 2 804 188
Eladás	USD	2022.11.30	400,03	580 000	232 017 400	2023.02.01	11 540 602
Eladás	EUR	2022.11.02	417,6265	290 000	121 111 685	2023.01.12	4 389 929
Eladás	EUR	2022.12.05	436,4601	350 000	152 761 035	2023.06.28	3 430 254
Eladás	EUR	2022.12.07	419,9542	240 000	100 789 008	2023.02.08	3 115 724
Eladás	EUR	2022.12.13	413,474	1 000 000	413 474 000	2023.01.18	10 142 200
					2 641 851 312		72 327 281

Bebiztosító portfólió
Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2021.12.31-én
Eladás	EUR	2022.11.18	418,28	200 000	83 656 900	2023.01.19	2 948 142
Eladás	EUR	2022.05.31	423,03	486 000	205 592 969	2023.06.01	438 959
Eladás	EUR	2022.05.18	415,81	100 000	41 581 250	2023.06.28	- 934 729
Eladás	EUR	2022.11.17	443,16	125 000	55 395 000	2023.08.21	1 096 387
Eladás	EUR	2022.11.15	413,78	500 000	206 890 000	2023.01.19	5 137 982
Eladás	EUR	2022.12.13	413,47	500 000	206 737 000	2023.01.18	5 071 100
Eladás	EUR	2022.12.07	419,95	300 000	125 986 260	2023.02.08	3 894 655
					925 839 379		17 652 496
Összesen:					3 567 690 691		

	Aktív		
2022. Év	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	-5,04%	-4,84%	-5,83%
II.negyedév	-4,74%	-4,54%	-6,64%
III.negyedév	-2,05%	-1,85%	-4,30%
IV.negyedév	4,28%	4,48%	4,67%
Éves hozamráta	-7,59%	-6,83%	-11,94%

	Bebiztosító		
2022. Év	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	-0,90%	-0,77%	-2,09%
II.negyedév	-0,43%	-0,03%	-1,07%
III.negyedév	1,20%	1,36%	-1,99%
IV.negyedév	4,48%	4,65%	3,30%
Éves hozamráta	4,33%	4,98%	-1,94%

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(KI)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**		
			1	2	3	4	5	6		
a	b	c	d	e	f	g				
001	74OA01	16	0	0	0	0	0	0	0	
002	74OA02	17	0	0	0	0	0	0	0	
003	74OA03	18	1	1	0	0	0	0	2	
004	74OA04	19	1	0	0	0	0	0	1	
005	74OA05	20	2	0	0	0	0	0	2	
006	74OA06	21	11	3	0	0	0	0	14	
007	74OA07	22	23	0	0	0	0	0	23	
008	74OA08	23	28	5	2	0	0	0	31	
009	74OA09	24	46	2	1	0	0	0	47	
010	74OA10	25	71	4	2	0	0	0	73	
011	74OA11	26	84	5	0	0	0	0	89	
012	74OA12	27	93	3	0	0	0	0	96	
013	74OA13	28	143	3	3	0	0	0	143	
014	74OA14	29	114	0	1	0	0	0	113	
015	74OA15	30	141	0	0	0	0	1	140	
016	74OA16	31	183	0	1	0	0	0	182	
017	74OA17	32	183	3	1	0	0	0	185	
018	74OA18	33	182	3	2	0	0	0	183	
019	74OA19	34	223	1	2	0	0	0	222	
020	74OA20	35	227	4	6	0	0	0	225	
021	74OA21	36	235	2	1	0	0	0	236	
022	74OA22	37	311	5	6	2	0	0	308	
023	74OA23	38	363	5	8	1	0	0	359	
024	74OA24	39	348	1	2	0	0	0	347	
025	74OA25	40	461	2	5	0	0	0	458	
026	74OA26	41	520	3	8	0	0	0	515	
027	74OA27	42	560	2	14	0	0	0	548	
028	74OA28	43	722	2	13	1	0	0	710	
029	74OA29	44	880	3	14	1	0	0	868	
030	74OA30	45	876	1	17	1	0	0	859	
031	74OA31	46	1000	5	19	1	0	0	985	
032	74OA32	47	1059	7	12	0	0	0	1054	
033	74OA33	48	985	3	19	1	0	0	968	
034	74OA34	49	842	2	16	1	1	0	826	
035	74OA35	50	801	6	12	0	0	0	795	
036	74OA36	51	734	2	13	1	2	0	720	
037	74OA37	52	761	2	11	1	0	0	751	
038	74OA38	53	725	5	11	0	1	0	718	
039	74OA39	54	685	2	13	2	0	0	672	
040	74OA40	55	655	7	9	4	7	0	642	
041	74OA41	56	585	3	11	3	10	0	564	
042	74OA42	57	554	2	11	1	10	0	534	
043	74OA43	58	537	0	15	3	9	0	510	
044	74OA44	59	527	1	7	3	18	0	500	
045	74OA45	60	479	1	6	2	13	0	459	
046	74OA46	61	450	0	8	2	21	0	419	
047	74OA47	62	477	0	8	3	21	0	445	
048	74OA48	63	420	1	7	6	20	0	388	
049	74OA49	64	405	1	3	0	17	0	386	
050	74OA50	65	452	0	2	3	154	0	293	
051	74OA51	66	253	0	0	4	49	0	200	
052	74OA52	67	206	1	1	3	21	0	182	
053	74OA53	68	192	1	0	1	18	0	174	
054	74OA54	69	143	0	0	1	14	0	128	
055	74OA55	70	73	0	0	0	6	0	67	
056	74OA56	71	55	0	0	0	4	0	51	
057	74OA57	72	53	0	0	0	1	0	52	
058	74OA58	73	29	0	0	0	2	0	27	
059	74OA59	74	38	0	0	1	2	0	35	
060	74OA60	75	27	0	0	0	0	0	27	
061	74OA61	76	21	0	0	1	0	0	20	
062	74OA62	77	11	0	0	0	1	0	10	
063	74OA63	78	7	0	0	0	0	0	7	
064	74OA64	79	10	0	0	0	1	0	9	
065	74OA65	80	12	0	0	1	0	0	11	
066	74OA66	81	11	0	0	0	0	0	11	
067	74OA67	82	2	0	0	0	0	0	2	
068	74OA68	83	4	0	0	0	0	0	4	
069	74OA69	84	2	0	0	0	1	0	1	
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0	
071	74OA71	86	1	0	0	0	0	0	1	
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0	
073	74OA73	88	1	0	0	0	0	0	1	
074	74OA74	89	1	0	0	0	0	0	1	
075	74OA75	90	3	0	0	1	0	0	2	
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0	
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0	
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0	
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	
086	74OA86	Összesen	21320	115	323	56	424	1	20631	

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				1	2	3	4	5	6	7	8
				a	b	c	d	e	f	g	h
001	74OC01		Mindösszesen		19	423	424	0	0	18	
				Szolgáltatás évközi megszűnése							
002	74OC1		Összesen	nyugdíjkorhatár elérése	0	423	423	0	0	0	
003	74OC101		16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102		17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103		18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104		19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105		20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106		21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107		22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108		23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109		24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110		25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111		26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112		27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113		28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114		29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115		30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116		31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC117		32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118		33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC119		34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC120		35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121		36		0	0	0	0	0	0	
024	74OC122		37		0	0	0	0	0	0	
025	74OC123		38		0	0	0	0	0	0	
026	74OC124		39		0	0	0	0	0	0	
027	74OC125		40		0	0	0	0	0	0	
028	74OC126		41		0	0	0	0	0	0	
029	74OC127		42		0	0	0	0	0	0	
030	74OC128		43		0	0	0	0	0	0	
031	74OC129		44		0	0	0	0	0	0	
032	74OC130		45		0	0	0	0	0	0	
033	74OC131		46		0	0	0	0	0	0	
034	74OC132		47		0	0	0	0	0	0	
035	74OC133		48		0	0	0	0	0	0	
036	74OC134		49		0	1	1	0	0	0	
037	74OC135		50		0	0	0	0	0	0	
038	74OC136		51		0	2	2	0	0	0	
039	74OC137		52		0	0	0	0	0	0	
040	74OC138		53		0	1	1	0	0	0	
041	74OC139		54		0	0	0	0	0	0	
042	74OC140		55		0	7	7	0	0	0	
043	74OC141		56		0	10	10	0	0	0	
044	74OC142		57		0	10	10	0	0	0	
045	74OC143		58		0	9	9	0	0	0	
046	74OC144		59		0	18	18	0	0	0	
047	74OC145		60		0	13	13	0	0	0	
048	74OC146		61		0	21	21	0	0	0	
049	74OC147		62		0	21	21	0	0	0	
050	74OC148		63		0	20	20	0	0	0	
051	74OC149		64		0	17	17	0	0	0	
052	74OC150		65		0	154	154	0	0	0	
053	74OC151		66		0	49	49	0	0	0	
054	74OC152		67		0	21	21	0	0	0	
055	74OC153		68		0	18	18	0	0	0	
056	74OC154		69		0	14	14	0	0	0	
057	74OC155		70		0	6	6	0	0	0	
058	74OC156		71		0	3	3	0	0	0	
059	74OC157		72		0	1	1	0	0	0	
060	74OC158		73		0	2	2	0	0	0	
061	74OC159		74		0	2	2	0	0	0	
062	74OC160		75		0	0	0	0	0	0	
063	74OC161		76		0	0	0	0	0	0	
064	74OC162		77		0	1	1	0	0	0	
065	74OC163		78		0	0	0	0	0	0	
066	74OC164		79		0	1	1	0	0	0	
067	74OC165		80		0	0	0	0	0	0	
068	74OC166		81		0	0	0	0	0	0	
069	74OC167		82		0	0	0	0	0	0	
070	74OC168		83		0	0	0	0	0	0	
071	74OC169		84		0	1	1	0	0	0	
072	74OC170		85		0	0	0	0	0	0	
073	74OC171		86		0	0	0	0	0	0	
074	74OC172		87		0	0	0	0	0	0	
075	74OC173		88		0	0	0	0	0	0	
076	74OC174		89		0	0	0	0	0	0	
077	74OC175		90		0	0	0	0	0	0	
078	74OC176		91		0	0	0	0	0	0	
079	74OC177		92		0	0	0	0	0	0	
080	74OC178		93		0	0	0	0	0	0	
081	74OC179		94		0	0	0	0	0	0	
082	74OC180		95		0	0	0	0	0	0	
083	74OC181		96		0	0	0	0	0	0	
084	74OC182		97		0	0	0	0	0	0	
085	74OC183		98		0	0	0	0	0	0	
086	74OC184		99		0	0	0	0	0	0	
087	74OC185		100		0	0	0	0	0	0	

				Szolgáltatás évközi megszűnése						
088	740C9		Összesen	0	1	2	3	4	5	6
088	740C9		Összesen	19	0	1	0	0	0	18
089	740C901		16	0	0	0	0	0	0	0
090	740C902		17	0	0	0	0	0	0	0
091	740C903		18	0	0	0	0	0	0	0
092	740C904		19	0	0	0	0	0	0	0
093	740C905		20	0	0	0	0	0	0	0
094	740C906		21	0	0	0	0	0	0	0
095	740C907		22	0	0	0	0	0	0	0
096	740C908		23	0	0	0	0	0	0	0
097	740C909		24	0	0	0	0	0	0	0
098	740C910		25	0	0	0	0	0	0	0
099	740C911		26	0	0	0	0	0	0	0
100	740C912		27	0	0	0	0	0	0	0
101	740C913		28	0	0	0	0	0	0	0
102	740C914		29	0	0	0	0	0	0	0
103	740C915		30	0	0	0	0	0	0	0
104	740C916		31	0	0	0	0	0	0	0
105	740C917		32	0	0	0	0	0	0	0
106	740C918		33	0	0	0	0	0	0	0
107	740C919		34	0	0	0	0	0	0	0
108	740C920		35	0	0	0	0	0	0	0
109	740C921		36	0	0	0	0	0	0	0
110	740C922		37	0	0	0	0	0	0	0
111	740C923		38	0	0	0	0	0	0	0
112	740C924		39	0	0	0	0	0	0	0
113	740C925		40	0	0	0	0	0	0	0
114	740C926		41	0	0	0	0	0	0	0
115	740C927		42	0	0	0	0	0	0	0
116	740C928		43	0	0	0	0	0	0	0
117	740C929		44	0	0	0	0	0	0	0
118	740C930		45	0	0	0	0	0	0	0
119	740C931		46	0	0	0	0	0	0	0
120	740C932		47	0	0	0	0	0	0	0
121	740C933		48	0	0	0	0	0	0	0
122	740C934		49	0	0	0	0	0	0	0
123	740C935		50	0	0	0	0	0	0	0
124	740C936		51	0	0	0	0	0	0	0
125	740C937		52	0	0	0	0	0	0	0
126	740C938		53	0	0	0	0	0	0	0
127	740C939		54	0	0	0	0	0	0	0
128	740C940		55	0	0	0	0	0	0	0
129	740C941		56	0	0	0	0	0	0	0
130	740C942		57	0	0	0	0	0	0	0
131	740C943		58	0	0	0	0	0	0	0
132	740C944		59	0	0	0	0	0	0	0
133	740C945		60	0	0	0	0	0	0	0
134	740C946		61	0	0	0	0	0	0	0
135	740C947		62	0	0	0	0	0	0	0
136	740C948		63	1	0	0	0	0	0	1
137	740C949		64	1	0	0	0	0	0	1
138	740C950		65	3	0	0	0	0	0	3
139	740C951		66	1	0	0	0	0	0	1
140	740C952		67	3	0	0	0	0	0	3
141	740C953		68	6	0	0	0	0	0	6
142	740C954		69	3	0	0	0	0	0	3
143	740C955		70	0	0	0	0	0	0	0
144	740C956		71	0	0	0	0	0	0	0
145	740C957		72	0	0	0	0	0	0	0
146	740C958		73	1	0	1	0	0	0	0
147	740C959		74	0	0	0	0	0	0	0
148	740C960		75	0	0	0	0	0	0	0
149	740C961		76	0	0	0	0	0	0	0
150	740C962		77	0	0	0	0	0	0	0
151	740C963		78	0	0	0	0	0	0	0
152	740C964		79	0	0	0	0	0	0	0
153	740C965		80	0	0	0	0	0	0	0
154	740C966		81	0	0	0	0	0	0	0
155	740C967		82	0	0	0	0	0	0	0
156	740C968		83	0	0	0	0	0	0	0
157	740C969		84	0	0	0	0	0	0	0
158	740C970		85	0	0	0	0	0	0	0
159	740C971		86	0	0	0	0	0	0	0
160	740C972		87	0	0	0	0	0	0	0
161	740C973		88	0	0	0	0	0	0	0
162	740C974		89	0	0	0	0	0	0	0
163	740C975		90	0	0	0	0	0	0	0
164	740C976		91	0	0	0	0	0	0	0
165	740C977		92	0	0	0	0	0	0	0
166	740C978		93	0	0	0	0	0	0	0
167	740C979		94	0	0	0	0	0	0	0
168	740C980		95	0	0	0	0	0	0	0
169	740C981		96	0	0	0	0	0	0	0
170	740C982		97	0	0	0	0	0	0	0
171	740C983		98	0	0	0	0	0	0	0
172	740C984		99	0	0	0	0	0	0	0
173	740C985		100	0	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
			1	2	3
			a	b	c
001	710J1	Összesen (2+34)	34 674 802	38 294 153	15 717 529
002	710J11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	29 600 600	30 428 282	7 851 658
003	710J1101	Izland			
004	710J1102	Liechtenstein			
005	710J1103	Norvégia			
006	710J12	EU tagországok összesen (7+...+33)	29 600 600	30 428 282	7 851 658
007	710J1201	Ausztria	86 684	67 092	67 092
008	710J1202	Belgium			
009	710J1203	Bulgária			
010	710J1204	Ciprus			
011	710J1205	Cseh Köztársaság	792 855	1 211 419	1 128 659
012	710J1206	Dánia			
013	710J1207	Egyesült Királyság			
014	710J1208	Észtország			
015	710J1209	Finnország			
016	710J1210	Franciaország			
017	710J1211	Görögország			
018	710J1212	Hollandia	30 297	47 135	47 135
019	710J1213	Horvátország			
020	710J1214	Írország	1 920 263	2 025 776	2 025 776
021	710J1215	Lengyelország			
022	710J1216	Lettország			
023	710J1217	Litvánia	304 403	1 149 440	1 149 440
024	710J1218	Luxemburg	26 052 755	25 158 694	2 664 830
025	710J1219	Magyarország			
026	710J1220	Málta			
027	710J1221	Németország			
028	710J1222	Olaszország			
029	710J1223	Portugália	320 324	589 030	589 030
030	710J1224	Románia			
031	710J1225	Spanyolország			
032	710J1226	Svédország			
033	710J1227	Szlovákia	93 019	179 696	179 696
034	710J1228	Szlovénia	5 074 202	7 865 871	7 865 871
035	710J13	Egyéb ország (35+...+39)	5 074 202	7 865 871	7 865 871
036	710J1301	Amerikai Egyesült Államok			
037	710J1302	Kanada			
038	710J1303	Japán			
039	710J1304	Svájc			
040	710J1305	Egyéb más országok			

**Befektetések
főbb adatainak
devizanemenkénti megoszlása
2022 .év**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	22 521 286	21 568 507
002	71OK2	EUR	3 557 357	4 527 220
003	71OK3	GBP		
004	71OK4	USD	5 574 713	8 369 785
005	71OK5	CHF		
006	71OK6	JPY		
007	71OK7	Egyéb	3 021 446	3 828 641
008	71OK8	Összesen	34 674 802	38 294 153

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód	
			Portfólió kódja	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján		
			1	2	3	4	5	6	7		8
			a	b	c	d	e	f	g		h
001	71OI1	1. választható portfólió	Aktív	11 056 534 773	11 175 821 448	3,103117	2,867446	34 309 718	32 046 067		
002	71OI2	2. választható portfólió	Bebiztosító	3 703 331 995	3 346 241 046	1,714648	1,788849	6 349 909	5 985 921		
003	71OI3	3. választható portfólió	Függő	3 653 708	1 400 463	1,527819	1,706726	5 582	2 390		

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
			1	2	3	4
			c	d	e	f
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon				
002	73OEA101	Nyitó állomány	37 843 968	40 659 625		
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	3 217 125	2 985 080		
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	193 076	41 303		
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 968 851	2 525 562		
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 034 346	-2 893 536		
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1 512	8 249		
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0		
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 237 775	1 877 176		
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	953 398	752 070		
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tagi követelések átadása (-)	166 520	150 747		
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	524 654	509 866		
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	734 606	2 008 053		
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	17 700	3 615		
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	40 659 625	38 031 986		
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon				
017	73OEA201	Nyitó állomány	77 073	96 955		
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 237 775	1 877 176		
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0		
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0		
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	457	2 418		
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	1 252	6 038		
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0		
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0		
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 219 444	1 901 108		
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0		
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tagi szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0		
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0		
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0		
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	158	167		
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0		
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	96 955	81 312		

73OEB

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		
			Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	0	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	1 742	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	1 742	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	260	29	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	1 611	8 673	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	1 512	8 249	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	330	437	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	29	16	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	40 581	41 880	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1 023	2 316	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	276	122	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	41 880	44 318	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	4 502	4 502
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	4 502	4 502
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	40 756 580	-2 643 282	38 113 298
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	40 659 625	-2 627 639	38 031 986
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	96 955	-15 643	81 312
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	41 909	4 167	46 076
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	1 742	1 742
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	41 880	2 438	44 318
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	29	-13	16
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	533 570	-6 653	526 917
012	73OEC041	működési célú	31 080	-393	30 687
013	73OEC042	fedezeti célú	502 490	-6 260	496 230
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
015	73OEC05	Összesen:	41 332 059	-2 641 266	38 690 793

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-12 105	-22 942
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	54	315
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	12 323	5 671
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 704 938	1 293 282
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	4 502
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-17 041	-6 653
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-10 421	22 170
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-1 252	1 156
017	73OD17	Hitel felvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-3 881	-3 167
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	1 286	1 781
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	15	0
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	12 832	15 619
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	4 962 613	107 476
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	1 512	8 249
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	193 076	41 303
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	166 520	150 747
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	953 398	752 070
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 219 444	1 901 108
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	17 700	3 615
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	2 634	12 731
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	1 512	8 249
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	54	315
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	1 113 479	-1 327 381
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 113 479	-1 327 381

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg DEV	Összeg HUF	Ügylettípu s	Nyereség/ Veszteség
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/054229	2021.08.10	2022.07.12	HUF	359,2785	EUR	143711400	400000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.07.12	2022.07.12	EUR	359,2785	HUF	400000	143711400	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/054321	2021.08.19	2022.07.12	HUF	357,5359	EUR	71507180	200000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.07.12	2022.07.12	EUR	357,5359	HUF	200000	71507180	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/054251	2021.08.11	2022.07.12	HUF	360,8088	EUR	360808800	1000000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.07.12	2022.07.12	EUR	360,8088	HUF	1000000	360808800	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/058714	2022.07.11	2022.07.12	EUR	408,2	HUF	1600000	653120000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.07.12	2022.07.12	HUF	408,2	EUR	653120000	1600000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/057078	2022.03.08	2022.09.29	USD	309,9146	HUF	300000	92974380	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.09.29	2022.09.29	HUF	309,9146	USD	92974380	300000	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/059855	2022.09.29	2022.09.30	EUR	418,9024	HUF	240000	100536576	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/054820	2021.09.28	2022.09.30	HUF	368,532	EUR	88447680	240000	Eladási	-12088896
OTP Bank Nyrt.	06DSP/058711	2022.07.11	2022.10.12	HUF	420,69	EUR	294483000	700000	Eladási	
OTP Bank Nyrt.	06DSP/060085	2022.10.11	2022.10.12	EUR	427,8	HUF	700000	299460000	Vételi	-4977000
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060069	2022.10.11	2022.10.12	EUR	427,7526	HUF	1000000	427752600	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/055027	2021.10.12	2022.10.12	HUF	370,7	EUR	370700000	1000000	Eladási	-57052600
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/060081	2022.10.11	2022.10.12	EUR	427,8215	HUF	1600000	684514400	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.10.12	2022.10.12	HUF	427,8215	EUR	684514400	1600000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/058715	2022.07.11	2022.10.12	HUF	420,0282	EUR	672045120	1600000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.10.12	2022.10.12	EUR	420,0282	HUF	1600000	672045120	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/057777	2022.05.10	2022.11.02	HUF	391,4335	HUF	290000	113515715	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060355	2022.11.02	2022.11.02	EUR	407,3875	EUR	118142375	290000	Vételi	-4626680
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/060364	2022.11.02	2022.11.02	EUR	407,5753	HUF	170000	69287801	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.11.02	2022.11.02	HUF	407,5753	EUR	69287801	170000	Eladási	0
OTP Bank Nyrt.	06DSP/060584	2022.11.15	2022.11.17	HUF	405,38	HUF	700000	283766000	Vételi	
OTP Bank Nyrt.	06DSP/060084	2022.10.11	2022.11.17	EUR	433,04	EUR	303128000	700000	Eladási	19362000
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060569	2022.11.15	2022.11.17	HUF	405,39	HUF	1000000	405390000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060071	2022.10.11	2022.11.17	HUF	432,9526	EUR	432952600	1000000	Eladási	27562600
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/060608	2022.11.16	2022.11.17	EUR	407,5336	EUR	1600000	652053760	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.11.17	2022.11.17	HUF	407,5336	HUF	652053760	1600000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/060080	2022.10.11	2022.11.17	HUF	433,0274	EUR	692843840	1600000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.11.17	2022.11.17	EUR	433,0274	HUF	1600000	692843840	Vételi	0
OTP Bank Nyrt.	06DSP/060877	2022.11.30	2022.12.01	USD	393,45	HUF	580000	228201000	Vételi	
OTP Bank Nyrt.	06DSP/060285	2022.10.26	2022.12.01	HUF	411,77	USD	238826600	580000	Eladási	10625600
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060987	2022.12.07	2022.12.08	EUR	410,30515	HUF	240000	98473236	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/059851	2022.09.29	2022.12.08	HUF	427,9255	EUR	102702120	240000	Eladási	4228884
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/061086	2022.12.13	2022.12.15	EUR	408,374	HUF	1000000	408374000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060570	2022.11.15	2022.12.15	HUF	409,61	EUR	409610000	1000000	Eladási	1236000
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/061095	2022.12.13	2022.12.15	EUR	409,56	HUF	1600000	655296000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.12.15	2022.12.15	HUF	409,56	EUR	655296000	1600000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/060609	2022.11.16	2022.12.15	HUF	411,6243	EUR	658598880	1600000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2022.12.15	2022.12.15	EUR	411,6243	HUF	1600000	658598880	Vételi	0

Nyereség-veszteség összesen: -15 730 072

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg DEV	Összeg HUF	Ügylettípu s	Nyereség/ Veszteség
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/058609	2022.07.07	2022.07.11	EUR	406,5	HUF	400000	162600000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046563	2019.07.10	2022.07.11	HUF	334,75	EUR	167375000	500000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/046560	2019.07.10	2022.07.11	HUF	334,77	EUR	66954000	200000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2022.07.11	2022.07.11	EUR	334,75	HUF	100000	33475000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2022.07.11	2022.07.11	EUR	334,77	HUF	200000	66954000	Vételi	-28 700 000
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/059484	2022.09.06	2022.09.08	EUR	402,914	HUF	70509950	175000	Vételi	

ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/054459	2021.09.06	2022.09.08	HUF	355,408	EUR	175000	62196400	Eladási	-8 313 550
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/059849	2022.09.29	2022.09.30	EUR	418,9024	HUF	300000	125670720	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/059483	2022.09.06	2022.09.30	HUF	405,4707	EUR	70957373	175000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/054821	2021.09.28	2022.09.30	HUF	368,532	EUR	58965120	160000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2022.09.30	2022.09.30	EUR	405,4707	HUF	35000	14191474,5	Vételi	-9 939 702
OTP Bank Nyrt	06DSP/058708	2022.07.11	2022.10.12	HUF	420,69	EUR	210345000	500000	Eladási	
OTP Bank Nyrt	06DSP/060088	2022.10.11	2022.10.12	EUR	427,8	HUF	500000	213900000	Vételi	-3 555 000
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/058610	2022.07.07	2022.10.12	HUF	418,7	EUR	167480000	400000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/055023	2021.10.12	2022.10.12	HUF	370,7	EUR	37070000	100000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060070	2022.10.11	2022.10.12	EUR	427,7526	HUF	500000	213876300	Vételi	-9 326 300
OTP Bank Nyrt	06DSP/060083	2022.10.11	2022.11.17	HUF	433,04	EUR	216520000	500000	Eladási	
OTP Bank Nyrt	06DSP/060583	2022.11.15	2022.11.17	EUR	405,38	HUF	500000	202690000	Vételi	13 830 000
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060072	2022.10.11	2022.11.17	HUF	432,9526	EUR	216476300	500000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060571	2022.11.15	2022.11.17	EUR	405,39	HUF	500000	202695000	Vételi	13 781 300
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/059853	2022.09.29	2022.12.08	HUF	427,9255	EUR	128377650	300000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060989	2022.12.07	2022.12.08	EUR	410,30515	HUF	300000	123091545	Vételi	5 286 105
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/059853	2022.09.29	2022.12.08	HUF	409,61	EUR	204805000	500000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060989	2022.12.07	2022.12.08	EUR	408,374	HUF	500000	204187000	Vételi	618 000

Nyeresség-veszteség összesen: -26 319 147

Mérleg fordulónapjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Partner	Bizonnylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ugylettypus	Nyeresség/Veszteség
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060356	2022.11.02	2023.01.12	HUF	417,6265	EUR	121111685	290000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/061373	2023.01.09	2023.01.12	EUR	396,4586	HUF	290000	114972994	Vételi	6 138 691
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/060367	2022.11.02	2023.01.12	HUF	417,5052	EUR	70975884	170000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2023.01.12	2023.01.12	EUR	417,5052	HUF	170000	70975884	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/061368	2023.01.09	2023.01.12	EUR	396,5063	HUF	170000	67406071	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2023.01.12	2023.01.12	HUF	396,5063	EUR	67406071	170000	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/057892	2022.05.12	2023.01.17	HUF	401,459	EUR	204744090	510000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2023.01.17	2023.01.17	EUR	401,459	HUF	510000	204744090	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/061088	2022.12.13	2023.01.18	HUF	413,474	EUR	413474000	1000000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/061524	2023.01.17	2023.01.18	EUR	399,06955	HUF	1000000	399069550	Vételi	14 404 450
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/061097	2022.12.13	2023.01.18	HUF	414,5941	EUR	663350560	1600000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2023.01.18	2023.01.18	EUR	414,5941	HUF	1600000	663350560	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/061525	2023.01.17	2023.01.18	EUR	398,9596	HUF	1600000	638335360	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2023.01.18	2023.01.18	HUF	398,9596	EUR	638335360	1600000	Eladási	0
OTP Bank Nyrt	06DSP/060586	2022.11.15	2023.01.19	HUF	413,78	EUR	289646000	700000	Eladási	
OTP Bank Nyrt	06DSP/061502	2023.01.17	2023.01.19	EUR	399,7	HUF	700000	279790000	Vételi	9 856 000
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060660	2022.11.18	2023.01.19	HUF	418,2845	EUR	83656900	200000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/061536	2023.01.17	2023.01.19	EUR	399,64	HUF	200000	79928000	Vételi	3 728 900

Nyeresség-veszteség összesen: 34 128 041

Bebiztosító portfólió

ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/061085	2022.12.13	2023.01.18	HUF	413,474	EUR	500000	206737000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/061522	2023.01.17	2023.01.18	EUR	399,06955	HUF	199534775	500000	Vételi	7 202 225
OTP Bank Nyrt	06DSP/060662	2022.11.18	2023.01.19	HUF	418,2845	EUR	200000	83656900	Eladási	
OTP Bank Nyrt	06DSP/061538	2023.01.17	2023.01.19	EUR	399,64	HUF	79928000	200000	Vételi	3 728 900
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/060585	2022.11.15	2023.01.19	HUF	413,78	EUR	500000	206890000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/061504	2023.01.17	2023.01.19	EUR	399,7	HUF	199850000	500000	Vételi	7 040 000

Nyeresség-veszteség összesen: 17 971 125

Kiírt opciós ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Vett opciós ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
a	b	c	d
-	-	-	-

Praxisi azonosító	Járadék kezdete	Járadék gyakorlása	Járadék száma nagysága	Járték hátralékossága (év)	Járadék vég	Jelenleg fizeti járadék összege Ft/hó, Ft/év	2021.12.31-ig kifizetett járadék összege (kezdésnél)	Tényleges fedezet 2020.12.31	m (hátralék) kifizetések száma)	T (lekezelési)	Fedezettég	Eddigi kifiz. Ft	Eddigi kifiz. db	Tévk kifiz. db
1071630	2016.03.01	hav	1 455 282,00	hálózati időtartamú	2023.02.01	24 311,00	1 412 174,00	74 135,00	2	48 622	1,52	11 193,74	58	292 800,00
1143502	2018.01.01	hav	1 136 965,00	élemtartékos	2024.02.01	15 000,00	1 020 600,00	265 150,00	14	210 000	1,36	84 060,00	60	180 000,00
1163108	2018.07.01	hav	21 892 193,00	élemtartékos KSH indexeszer novelt	2028.11.01	134 172,00	14 053 440,00	9 227 733,00	58	7 813 296	1,18	124 499,70	67	1 603 470,00
1255146	2017.06.01	hav	21 892 195,00	élemtartékos	2025.01.01	80 000,00	7 860 000,00	2 669 360,00	25	2 000 000	1,34	69 000,00	67	980 000,00
1250464	2018.07.24	hav	21 892 195,00	banktechnikai járadék	2028.06.01	26 800,00	1 453 400,00	2 058 706,00	66	1 775 400	1,15	112 800,00	54	325 200,00
1678974	2018.07.24	hav	4 619 678,00	élemtartékos	2028.06.01	70 000,00	4 160 000,00	757 601,00	2	140 000	5,41	17 000,00	58	340 000,00
1678974	2018.07.28	hav	4 619 678,00	banktechnikai járadék	2023.02.01	70 000,00	4 160 000,00	757 601,00	2	140 000	5,41	17 000,00	58	340 000,00
1786588	2018.05.03	hav	2 731 185,00	élemtartékos	2023.04.01	46 000,00	2 565 200,00	244 027,00	4	184 000	1,35	20 070,00	57	558 000,00
2038731	2018.04.21	hav	19 475 626,00	élemtartékos	2028.01.01	165 000,00	9 405 200,00	11 645 456,00	61	10 655 000	1,16	74 250,00	57	1 980 000,00
2230328	2020.10.01	hav	2 352 127,00	élemtartékos	2025.06.01	20 800,00	1 740 000,00	739 648,00	33	660 000	1,11	15 000,00	27	240 000,00
1761160	2019.04.23	hav	28 764 525,00	banktechnikai járadék	2024.03.01	489 500,00	21 889 100,00	8 718 153,00	15	7 342 500	1,19	159 250,00	45	5 935 200,00
1718801	2019.09.11	hav	3 697 000,00	banktechnikai járadék	2024.08.01	62 300,00	2 492 600,00	1 461 278,00	20	1 246 000	1,17	173 800,00	40	754 800,00
1162671	2019.09.12	hav	5 345 993,00	banktechnikai járadék	2024.08.01	89 900,00	3 697 400,00	2 109 725,00	20	1 796 000	1,17	251 780,00	40	1 069 600,00
1278312	2019.11.28	hav	7 708 930,00	banktechnikai járadék	2024.10.01	128 800,00	4 881 200,00	3 376 634,00	22	2 833 600	1,19	339 120,00	36	1 590 000,00
5109511	2020.01.17	hav	1 163 778,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegből	2024.12.01	20 400,00	738 400,00	550 659,00	24	489 600	1,12	49 120,00	36	247 200,00
1020157	2021.04.23	hav	5 197 139,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegből	2026.03.01	86 600,00	2 078 400,00	3 810 064,00	40	3 464 000	1,10	103 920,00	20	1 039 200,00
1870347	2021.05.20	hav	32 458 859,00	élemtartékos	2032.02.01	250 000,00	6 000 000,00	30 842 284,00	110	27 500 000	1,12	300 000,00	20	3 000 000,00
1800592	2021.12.13	hav	2 897 412,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegből	2026.11.01	48 500,00	1 164 000,00	2 520 558,00	47	2 279 500	1,11	542 000,00	13	582 000,00