

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2021. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2022. május 12.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár alapadatai és vezetése

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Adószám: 18087664-1-41

Honlapja: budapestbank.hu/onkentes-nyugdijpenztar

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:

Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft.

Nyilvántartási szám: 00 1938

Hatosné Jáborcsik Éva

Regisztrációs szám: 005925

Letétkezelő pénzintézet:

Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe

Számlavezető pénzintézet:

Budapest Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

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, 2020.03.21-től hatályos.

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

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Alapszabálya alapján a 2021. évre előírt egységes tagdíj összege 4.000 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2021. 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 2021. december 31-én **21.320** fő, ami az előző évi záró taglétszámnál **310** fővel kevesebb.

2021. évben a belépők száma **295** fő, ebből a más pénztárból átlépők száma **47** fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **605** főnek szűnt meg, mely az előző évi **598** főnél **7** fővel több.

A beszámolási időszakban **316** fő esetében szolgáltatás igénybevétel, **64** fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg **185** fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és **40** fő volt az elhunyt tagok száma.

Ugyanezen adatok 2020. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétel **293** fő, **54** fő átlépés, **206** fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, és **44** 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	92	15	13	60	0
II. negyedév	82	22	8	57	0
III. negyedév	89	12	6	32	0
IV. negyedév	53	15	13	36	0
Összesen:	316	64	40	185	0

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

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
2020	293	54	44	206	1
2021	316	64	40	185	0

A szolgáltatást igénybevevők száma 2020. évhez képest 7,8 %-kal, azaz **23** fővel, az átlépések száma 18,5 %-kal, azaz 10 fővel nőtt a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 4 fővel kevesebb az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a **2021.** évben **21** fővel, 10,2 %-kal csökkent.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra **1.196.229** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **3.786** eFt/fő kifizetést jelent,
- átlépésre **166.520** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **2.602** eFt/fő kifizetést jelent,
- haláleset kapcsán **161.416** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **4.035** eFt/fő kifizetést jelent,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével **161.700** eFt került kifizetésre, ez átlagosan **874** eFt/fő,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával **630.284** ezer forint, ami átlagosan **916** eFt/fő kifizetést jelent,
- járadékos kifizetésre éves szinten **41.546** ezer forint kifizetés történt, ez **3.196** eFt/fő értéknek felel meg.

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

Járadékot a Pénztár 2021. év elején **20** fő részére folyósított. Az üzleti év során **3** további tag kért járadékszolgáltatást, **4** pénztártag járadékszolgáltatása szűnt meg.

2021.12.31-én a járadék szolgáltatásban részesülő tagok száma **19** 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 **2021. december 31-i** mérlegfőösszege **41.646.572** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **7,22** %-kal magasabb.

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	41.646.560	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	41.646.572	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 (41.646.560 ezer forint)

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

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **538.288** ezer forint összegben, amit a tagdíjkövetelések (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik) alkotnak. A követelések a forgóeszközök **1,3** %-át teszik ki.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **37.766.571** ezer forint, amely a forgóeszközök **90,68** %-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 **3.341.701** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **8,02** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (12 ezer forint)

A Pénztár a 2021. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást 12 ezer forint értékben tart nyilván. Ez az összeg a postai alfiók bérleti díjának elhatárolásából adódik, mivel már 2021-ben kiszámlázásra került a 2022. 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	130.071	0,37 %
E) Céltartalékok	41.332.059	99,16 %
F) Kötelezettségek	75.345	0,23 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	109.097	0,24 %
FORRÁSOK összesen	41.646.572	100,00%

D) Saját tőke (130.071 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **142.176** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyevi **-12.105** ezer forint összegű eredményéből áll.

E) Céltartalékok (41.332.059 ezer forint)

A Pénztár a korábbi években, valamint a beszámolási évben várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. Működési tartalékokra jutó értékelési különbözetre képzett céltartalékot 2021. december 31-én a Pénztár nem mutat ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A fedezeti céltartalék nagysága **40.756.580** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követeléseik állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre. A pénztár Likviditási céltartalékának záró egyenlege **41.909** ezer forint, melyből **29** ezer forint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett és **41.880** ezer forint az egyéb célra képzett tartalék összege.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **37.843.968** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **2.097.412** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **222.530** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **1.844** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg a NAV által adójóváírás jogcímén utalt befizetések, melynek összege **370.685** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **193.076** ezer forinttal növelték a tartalékokat.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **1.968.851** ezer forint, az értékelési különbözet **1.034.346** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **1.237.775** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2021. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **953.398** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **161.416** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **791.982** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **166.520** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **734.606** ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

A Pénztár 2015. évtől kezdődően él a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti – a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától – a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. Ennek megfelelően 2021.12.31-én a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamából **17.724** ezer forint került levonásra. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **1.512** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktökéből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya **40.659.625** ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **96.955 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen:

Egyéni számlák záró állománya: **40.659.625 eFt**

Szolgáltatási számlák záró állománya: **96.955 eFt**

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	35.401.659	37.842.968
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	3.036.947	3.217.125
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	201.521	193.076
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1.824.343	1.968.851
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	371.315	1.034.346
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	719	1.512
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1.102.208	1.237.775
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	685.046	953.398
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	106.399	166.520
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	503.651	524.654
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	582.493	734.606
Egyéb változás (+/-)	-12.739	17.700
Egyéni számlák záróállománya	37.843.968	40.659.625
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	97.186	77.073
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1.102.208	1.237.775
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-126	457
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	1.055	1.252
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1.123.080	1.219.444
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 (-)	170	158
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	77.073	96.955

Likviditási céltartalékának alakulása

A likviditási céltartalék összege **41.909** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **41.880** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 99,93 %-a.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **29** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 0,07 %-a).

Likviditási céltartalék összesen:	41.909 eFt
Egyéb likviditási célokra:	41.880 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	29 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	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	233	260
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	773	1.611
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 (-)	719	1.512
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 (-)	27	330
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	260	29
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	40.331	40.581
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	247	1.023
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	3	276
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	40.581	41.880

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 533.570 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 3,1 %-kal csökkent.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg **99,2%**-át teszik ki.

Céltartalékok alakulása 2021. december 31-én:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	0	0	0
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
Fedezeti céltartalék	37.921.041	2.835.539	40.756.580
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	37.843.968	2.815.657	40.659.625
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	77.073	19.882	96.955
Likviditási és kockázati céltartalék	40.841	1.068	41.909
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	40.581	1.299	41.880
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	260	-231	29
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	550.611	-17.041	533.570
működési célú	32.015	-935	31.080
fedezeti célú	518.596	-16.106	502.490
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	38.512.493	2.819.566	41.332.059

F) Kötelezettségek (75.345 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (75.345 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (60.326 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (42 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (9.440 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (5.537 ezer forint összegben) adódik.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

Pénztártaggal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	60.326
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	42
Személyi jövedelemadó elszámolás	2.737
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	3.292
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések, kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	3.411
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Azonosítatlan függő befizetések	5.537

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **9.418** ezer Ft volt. **2021.** év végén függő befizetesként 41,2 %-kal alacsonyabb állományt, **5.537** 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 (109.097 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 elszámolategyes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2021. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2020. évhez képest 13,3 %-os növekedést mutat. Az elhatárolt összeg jelentős részét az elhatárolt vagyonkezelői díjak adják. A vagyonkezelő referenciahozamokat meghaladó teljesítményének köszönhetően a vagyonkezelő az Aktív portfólióban 65.503 ezer forint, a Bebiztosító portfólióban pedig 9.069 ezer forint sikerdíjra jogosult. A sikerdíjak kifizetése 2022. januárjában megtörtént.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj, sikerdíj	93.298
Letétkezelői díj	1.766
Egyéb tételek	14.033
Összesen	109.097

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 tartalékaikra jutó hányadából, 2007. évtől a tagok rendelkező nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt adójóváírásból, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből képzett céltartalék adja.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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

A Pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében tagdíjbevételeinek meghatározott részét likviditási célra különíti el.

Likviditási célú bevételt képez még 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	-13.592
Befektetési tevékenység eredménye	1.487
Mérleg szerinti eredmény	-12.105

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **12.938** ezer forint, amelyhez képest a tárgyév szokásos működési eredménye 26.530 ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékokat érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **177.801** ezer forint volt, tárgyévben **161.850** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **65,1** %-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	2020. év (ezer forint)	2021. év (ezer forint)	teljesülés (%)	megoszlás %
Adminisztrációs díj	68.407	69.565	101,69%	39,65%
Személyi jellegű ráfordítások	27.867	30.942	111,03%	17,64%
Könyvvizsgálói díj	2.159	1.905	88,24%	1,09%
Felügyeleti díj	11.476	12.466	108,63%	7,11%
Szaktanácsadás díja (jogi)	3.871	2.944	76,05%	1,68%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. díj	4.200	4.200	100,00%	2,39%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	1.079	-	0,62%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	46.883	52.341	111,64%	29,83%
Összesen	164.863	175.442	106,4%	100,0%

Adminisztrációs díj

2021. évben adminisztrációs díjként **69.565** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 1,69 %-kal magasabb összeg és az összes költség 39,65 %-át teszi ki. A 2020. évi bevételek előző évihez mért emelkedésének nyomán a nyilvántartásért fizetett havi díj emelkedett.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Személyi jellegű ráfordítások

2021. évben a személyi jellegű ráfordítás **30.942** 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 összegéből áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 11,03 %-os költségnövekedés következett be, így 2021-ben ezek a költségek az összes költség 17,64 %-át tették ki. A növekedést elsősorban az alkalmazottaknak, tisztségviselőknek fizetett bérek és tiszteletdíjak emelkedése, illetve a befizetést ösztönző akció keretében a magasabb tagdíjbefizetéshez kapcsolódóan a küldött utalványok értékének növekedése okozza.

2021. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **8.880** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.509** 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 2021. év végén 5 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2021. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **6.849** eFt volt.

Ezen felül a személyi jellegű ráfordítások között szerepel még **128** ezer forint reprezentációs költség és annak közterhe, és **13.575** ezer forint üzleti ajándék költsége, ami a pénztár éves, befizetés ösztönző akciójának részeként a tagoknak átadott utalványok ellenértéke, illetve a „Tag hoz tagot” akció keretében folyósított pénzbeli visszatérítés összege.

Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2021. évben **1.905** ezer forint, mely 11,76 %-os csökkenést mutat az előző évi értékhez képest és az összes költség 1,09 %-át teszi ki. Tekintettel arra, hogy 2020-ban az előző könyvvizsgáló 5 éves mandátuma lejárt, a Pénztár új könyvvizsgálót nevezett ki. Mivel a közgyűlést a járványügyi vészhelyzet miatt csak a tervezettnél későbbi időpontban tudta a Pénztár megtartani, a Circulum Audit Kft. mandátuma a vészhelyzet idejére automatikusan meghosszabbításra került. A könyvvizsgálóért fizetett díj ennek megfelelően kiszámlázásra került a hosszabbítás időtartamára, ez okozza a 2020. évi magasabb díjösszeget. A 2021. évi díj már a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft-vel kötött szerződés szerinti összeg, ami teljes egészében az éves beszámoló és a pénzügyi terv és a negyedéves felügyeleti jelentések felülvizsgálatával kapcsolatos. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

Felügyeleti díj

A 2021. évre fizetendő díj az előző évihez képest 8,63 %-kal nőtt, aminek oka a pénztári vagyon növekedése. A felügyeleti díj az összes működési költség 7,11 %-át teszi ki.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által megbízott jogász díja a 2020. évhez képest 24 %-kal csökkent. A csökkenés mögött elsősorban a szolgáltatóváltás áll. 2021.06 hóban a Pénztár a Dr. Kolma Ügyvédi Iroda helyett a dr. Balázs S. István Ügyvédi Irodát bízta meg a Pénztár jogi képviseletével.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2021-ben nem számolt el költséget.

Ügyfélszolgálati díj

Az ügyfélszolgálati díj szerződés alapján megállapított értéke immár évek óta változatlan, a Budapest Bankkal kötött megállapodás értelmében Központi Ügyfélszolgálat a pénztártagokkal való kapcsolattartást látja el. Ennek éves díja 4.200 ezer Ft.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2021. évben hirdetési költség jogcímen 1.079 ezer Ft-ot számolt el. A 2020-as évben Marketing és hirdetés jogcímen nem voltak kiadások, 2021-ben viszont a Pénztár médiakampányba kezdett illetve szerződést kötött a Bank360 Zrt-vel a Pénztár szolgáltatásainak népszerűsítésére.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Egyéb költségek és ráfordítások

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

Egyéb költségek és ráfordítások részletezése	2020	2021
Egyéb költségek és ráfordítások (ezer forintban):	46.883	52.341
Anyagköltség	98	157
Posta, telefon, fax	5.270	5.874
Egyéb igénybevett szolgáltatások	3.391	4.570
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	5.501	8.984
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség	31.176	32.513
Bírság, kötbér, behajthatatlan köv. leírása	1.215	6
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	216	215
Különféle egyéb szolgáltatás	16	22

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

Az egyéb költségek és ráfordítások az összes költséghez viszonyított aránya 29,83 %.

A **2021.** évi költségek és ráfordítások összege **10.579** ezer forint összegű, 6,42 %-os emelkedést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest, melynek legfőbb okaira a fent olvasható részletezésben tértünk ki.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege **2.692.471** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **2.053.452** ezer forintot, utólag befolyt tagdíjak **43.960** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **222.530** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **370.685** ezer forintot tett ki. A 2021-es évben a támogatásként befizetett összeg **1.844** ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	3.217.125
Szolgáltatási célú ráfordítások	524.654
Egyenleg	2.692.471

A szolgáltatási célú ráfordítások között szerepel a 2021. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **524.654** 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 **3.004.906** 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 értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **734.764** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **2.270.142** ezer forint. Ez jelentősen meghaladja az előző évi **1.613.924** ezer forintos értéket. A növekedés oka a pénztári befektetéseken elért hozamok jelentős növekedése a ráfordítások kis mértékű növekedése mellett.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **2.692.471** ezer forint egyenlegének **2.270.142** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **4.962.613** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett. Ez jelentős, közel húsz százalékos növekedést jelent az előző évi adathoz képest.

Likviditási célú eredmény bemutatása

2021. évben a pénztár Likvid célú bevételt a befektetési bevételeken kívül nem számolt el.

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

Likviditási célú bevételek	0
Likviditási célú ráfordítások	0
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	2.129
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	18
Egyenleg	2.111

A likviditási célú céltartalék képzés **2.634** ezer forintos értéke **1.614** ezer forinttal haladja meg az előző évi **1.020** ezer forintos összeget. A növekedést az előző évit meghaladó befektetési bevétel összege okozza.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **2.129** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Ez az érték 205,11 %-kal meghaladja az előző évi, **1.038** ezer forintos összeget, köszönhetően a bankközi kamatok emelkedésének. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **18** ezer forint volt, ami megegyezik az előző évi értékkel.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **2.111** ezer forint, **1.091** ezer forinttal több, mint az előző évi érték.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlegének hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **2.634** 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 **5.493.791** ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet **3.999** ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **1.079.617** ezer forintos növekedése 2021. év végére **6.573.408** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet záró állomány összege **13.626** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **-86.915** ezer forint volt.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya **30.600.316** ezer forint volt, mely az év során jelentősen, 2,22 %-kal nőtt, záró állománya **31.280.078** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **1.025.176** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **6.486.493** ezer forint összegre emelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**36.061.633** ezer forint) állományához képest a záró piaci érték **1.704.938** ezer forinttal nőtt az értékkülönbözet jelentős növekedésének köszönhetően.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **37.766.571** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár portfólióinak 2021. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2021. évi nettó hozam	7,64%	-1,90%
2021. évi bruttó hozam	8,50%	-1,32%
2021. évi referenciahozam	5,10%	-3,38%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2012-2021)	8,56%	3,23%
10 éves átlagos referenciahozam (2012-2021)	8,19%	3,37%
15 éves átlagos nettó hozamráta (2007-2021)	6,84%	4,36%
15 éves átlagos referenciahozam (2007-2021)	7,62%	4,58%

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 kölcsönbeadást 2021. évben sem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2018.09.18-tól 2021.08.31 -ig érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<u>Likvid pénzüpi eszközök (4. a) – c) és 4. k) alatt felsorolt eszközök)</u>	0%	0%	15%	-
- <i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a))</i>	0%	0%	15%	-
- <i>pénzforralmi számla és befektetési számla (4. b))</i>	0%	0%	15%	-
- <i>repo és fordított repo ügyletek (4. k))</i>	0%	0%	15%	-
<u>Kamatkozó eszközök</u>	50%	35%	65%	RMAX-MAX kosár
- <i>magyar és külföldi állampapír, állam által qarantált értékpapír (4. d1) – d4))</i>	35%	20%	50%	-
- <i>vállalati kötvény (4. d5) - d6))</i>	5%	0%	20%	-
- <i>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))</i>	5%	0%	20%	-
- <i>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))</i>	0%	0%	10%	-
- <i>jelzáloglevél (4. q1) – q2))</i>	0%	0%	15%	-
- <i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c))</i>	5%	0%	20%	-
- <i>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3))</i>	0%	0%	15%	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<u>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</u>	50%	35%	65%	<u>részvény index kosár**</u>
- <u>részvény (4. e1) – e4), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	50%	35%	65%	-
- <u>felett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	20%	5%	35%	<u>MSCI World</u>
- <u>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	5%	0%	20%	<u>BUX</u>
- <u>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	15%	0%	30%	<u>CETOP</u>
- <u>fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</u>	10%	0%	25%	<u>MSCI Emerging Markets</u>
- <u>ingatlan (4. h)</u>	0%	0%	5%	-
- <u>egyéb kollektív értékpapírból származó kitettség (4. f1) – f3))*</u>	0%	0%	15%	-
<u>Származtatott eszközök</u>	0%	0%	15%	-
- <u>határidős ügyletekből (4. i) származó nettó kitettség</u>	0%	0%	15%	-
- <u>opciós ügyletekből (4. j) származó nettó kitettség</u>	0%	0%	15%	-
- <u>swap ügyletekből (4. l) származó nettó kitettség</u>	0%	0%	15%	-
- <u>egyéb eszközökből (4. m) – p) származó kitettség</u>	0%	0%	15%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kamatozó kitettséget biztosító befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

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

Az Aktív portfólió benchmarkja az alábbi tőkepiaci indexekből az alábbi súlyokkal kialakított összetett referencia index:

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

befektetési eszköz	kockázati kitétség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
Likvid pénzüpi eszközök	0%	0%	15%	-	-
- házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)	0%	0%	15%	-	-
- pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b)	0%	0%	15%	-	-
- repo és fordított repo ügyletek (4. k)	0%	0%	15%	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatozó eszközök	50%	15%	65%	RMAX-MAX kosár	50%
- betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg (4. c)	5%	0%	20%	RMAX	5%
- magyar állampapír (4. d1)	30%	15%	50%	MAX	30%
- értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (4. d2)	5%	0%	20%	MAX	5%
- Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)	5%	0%	10%	MAX	5%
- Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)	5%	0%	20%	MAX	5%
- Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)	0%	0%	10%	-	-
- Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. g1)	0%	0%	15%	-	-
- külföldi állampapír (4. d3)	0%	0%	15%	-	-
- értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)	0%	0%	15%	-	-
- külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)	0%	0%	10%	-	-
- külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)	0%	0%	15%	-	-
- külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)	0%	0%	10%	-	-
- külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. g2)	0%	0%	15%	-	-
Részvények, ingatlanok	20%	0%	35%	részvény index kosár*	20%
- 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)	5%	0%	20%	BUX	5%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitétség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
- <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 értékpapírcsokra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírcsokra 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>	-	-
<u>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok**</u>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>Index kosár*</u>	<u>30%</u>
- <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 EM</u>	<u>20%+10%</u>
- <u>fejlett piaci részvény kitétség</u>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>MSCI WORLD</u>	<u>20%</u>
- <u>fejlődő piaci részvény kitétség</u>	<u>10%</u>	<u>0%</u>	<u>25%</u>	<u>MSCI EM</u>	<u>10%</u>
- <u>egyéb kollektív befektetési értékpapír (4. f3)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	-	-
<u>Származtatott eszközök</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>határidős ügyletek (4. i)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>opciós ügyletek (4. j)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>swap ügyletek (4. l)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-

* az összetett referencia index (benchmark) részvény kitétséget 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%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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 2018.09.18-tól 2021.08.31-ig érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
<u>Likvid pénzüpi eszközök</u>	0%	0%	15%	-
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>repo és fordított repo ügyletek (4. k))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
<u>Kamatkozó eszközök</u>	100%	50%	100%	RMAX-MAX kosár
- <u>magyar és külföldi állampapír, állam által garántált értékpapír (4. d1) – d4))</u>	<u>75%</u>	<u>50%</u>	<u>100%</u>	-
- <u>vállalati kötvény (4. d5) – d6))</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	-
- <u>hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))</u>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	-
- <u>önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-
- <u>jelzáloglevél (4. q1) – q2))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (4. c))</u>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	-
- <u>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (4. f1) – f3))</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
<u>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök</u>	0%	0%	5%	-
- <u>részvény (4. e1) – 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>	-
- <u>egyéb kollektív értékpapír (4. f1) – f3))*</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	-
<u>Származtatott eszközök</u>	0%	0%	15%	-
- <u>határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-
- <u>egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

Index	Súly
RMAX	75%
MAX	25%

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

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
Likvid pénzüpi eszközök	0%	0%	15%	-	-
- <i>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <i>pénzforgalmi számla és befektetési számla (4. b)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <i>repo és fordított repo ügyletek (4. k)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatozó eszközök	100%	45%	100%	RMAX-MAX kosár	100%
- <i>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg (4. c)</i>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>RMAX</u>	<u>15%</u>
- <i>magyar állampapír (4. d1)</i>	<u>70%</u>	<u>45%</u>	<u>100%</u>	<u>RMAX+MAX</u>	<u>60%+10%</u>
- <i>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (4. d2)</i>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
- <i>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</i>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
- <i>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</i>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>MAX</u>	<u>5%</u>
- <i>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <i>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. g1)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <i>külföldi állampapír (4. d3)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <i>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <i>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <i>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <i>külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	-	-
- <i>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. g2)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

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 2018.09.18-tól 2021.08.31-ig érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztárba érkezett befizetéseket, azok azonosításáig, a Pénztár elkülönített portfólióban (függő portfólió) helyezi el. A függő portfóliót olyan pénzügyi eszközökbe kell fektetni, amelyek biztosítják, hogy a jellemzően néhány napos, hetes befektetési időtáv alatt a befizetések az értéküket megőrizték, tőkevesztés ne történhessen meg.

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

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

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

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

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Járadékos portfólió

A 2018.09.18-tól 2021.08.31-ig érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

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

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

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

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

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

A piaci környezet értékelése:

Összefoglalás

A 2021-es évben továbbra is éreztette a hatását a 2020-ban kitört koronavírus járvány. Az év első hónapjait a járvány visszaszorítása és az újonnan megjelenő vírusmutációk elleni védekezés határozta meg. A korlátozások és lezárások a globális részvénypiacokon már kevésbé éreztették hatásukat. A piacokon optimista hangulat uralkodott, ami további növekedéseket eredményezett a részvénypiaci árfolyamokban. A kedvező hangulatot a támogató monetáris és fiskális politika is erősítette, viszont megjelentek az első negatív jelei a globális ellátási lánc okozta nehézségeknek. A korábbi évek alacsony inflációs számai az év során elkezdtek megugrani. A távolban megjelentek az első jelei annak, hogy az emelkedő infláció miatt szükségessé válhat a jegybanki alapkamatok emelése és a kötvényvásárlási programok visszaszorítása. A szigorúbb hangvétel a kötvénypiaci hozamok megemelkedést eredményezte. Júniusban újra emelkedett ugyan a megbetegedések száma a delta variáns terjedése miatt, de a piacok ezt a szinte már megszokott rezignáltsággal fogadták. A részvényindexek újabb csúcspokra kúsztak, az olajárak tovább emelkedtek, és a kockázati felárak alacsonyak maradtak. A befektetési fokozatú kötvények felára 14 éves mélypont közelében volt, a befektetési fokozatnál rosszabb minőségű kötvényhozamok pedig minden idők legalacsonyabb szintjét közelítették. Az év második felében egyre erőteljesebb lett az inflációs nyomás, és ezzel párhuzamosan a fejlett piaci jegybankok kommunikációja szigorúbbá vált, mind a kamatemelés, mind pedig a kötvényvásárlási programok kivezetése tekintetében. A főbb részvénypiaci indexek árfolyamában nagyobb volatilitás volt tapasztalható szeptembertől egészen december végéig a kilátásba helyezett szigorítások miatt. További bizonytalanságokat okozott a novemberi időszakban az akkor még csak élesedő orosz-ukrán konfliktus. A globálisan emelkedő energiaárak és az ellátási láncok akadozásai egyre erőteljesebben fűtötték az inflációt. A korábban csak kilátásba helyezett szigorítások ténylegesen elkezdtek megjelenni, főképp a feltörekvő országok alapkamatjaiban és a közép-kelet európai régióban is. A szigorodó monetáris politika és emelkedő infláció ellenére a piacok kiemelkedő teljesítménnyel zárták a 2021-es évet.

Magyarország

A korábban részletezett gazdasági folyamatok Magyarország gazdaságára is hatást gyakoroltak. A GDP növekedés mértéke 7,6 % volt a 2021-es évben. A növekedést erőteljesen támogatta a belső vásárlóerő erősödése, illetve az Európai Uniótól érkező gazdasági erősödést támogató pénzügyi stimulusok. A BUX index teljesítménye a 2021-es évben 20,6% volt. Az MNB Monetáris Tanácsa júliusban az irányadó jegybanki alapkamatot 0,6%-ról 0,9%-ra növelte, ilyen döntésre közel tíz éve nem került sor. Decemberben már az irányadó jegybanki alapkamat elérte a 2,4 %-os mértéket. A forint árfolyama az euróval szemben az év során 3,6%-os leértékelődésen ment keresztül, míg az dollárral szemben mintegy 11,8%-os leértékelődést szenvedett el.

USA

Az új év érdekes politikai fejleményekkel indult az amerikai részvénypiacon. A kongresszusban 50-50 képviselője lett mind a két pártnak, és az alelnök Kamala Harris szavazatával a demokraták egy fős többséggel többlet politikai mozgástérhez jutottak. Az amerikai gazdaság a 2021-es évben 5,7%-os GDP növekedést tudhat a magáénak. A tőkepiacokra és a gazdaságra is erőteljes pozitív hatást gyakorolt a laza monetáris politika. Az év során egyre erőteljesebben megjelenő inflációs nyomás a FED döntéshozóit szigorúbb hangvételű monetáris politikára készítette. A tízéves állampapír piaci hozamok 0,91%-on kezdték 2021-et, az évet pedig 1,5%-on zárták. Az S&P500 Index teljesítménye néhány rövidebb eladási hullámmal fűszerezve összességében +26,9% volt a 2021-es évben.

Eurózóna

Az eurózóna GDP növekedése 5,3% volt a tavalyi évben, ami egy erőteljes gazdasági növekedés a 2020-as -5,9%-os GDP csökkenéshez képest. Az EKB az év során erőteljesen felpörgette a kötvényvásárlási programját, hogy gyorsítsa a COVID járvány okozta gazdasági felépülést. Az emelkedő energiarak és az inflációs nyomás hatására aztán az év második felében egyre szigorúbb hangvételűvé vált az EKB kommunikációja. A STOXX 600 index 22%-os éves nyerséget ért el, ami 2009 óta a második legjobb év volt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2021. december 31-én **21.320** fő. A Pénztár 2021. évi rövid távú pénzügyi terv adataiban a tervezett létszám **2021.** év végére **21.702** fő létszámban lett megállapítva. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 1,8 %-kal marad el a tervezett értéktől. Ennek oka elsősorban a belépők számának a tervhez képest jelentős eltéréséből adódik. A belépők száma az új belépők tekintetében lényegesen elmarad a tervezettől.

A **2021.** évi pénzügyi tervben **1.100** fő új, valamint **200** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **248** fő, a más pénztárból átlépők száma **47** fő volt.

A Pénztár a **2021.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **64** fő átlépő taggal, **560** fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **52** tag elhalálása, valamint **600** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett. Ezzel szemben a valós számok a következőképp alakultak: Átlépő **64** fő, Szolgáltatásban részesült **316** fő, Elhunyt **40** fő, 10 éves kilépő **185** fő.

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

2021. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	Egyéb megszűnés	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	1.100	200	560	64	52	0	600
Tény adat (fő)	248	47	316	64	40	0	185
Eltérés (fő)	-852	-153	-244	0	12	0	-415
Eltérés (%)	-77%	-76%	-44%	0%	+23%	0%	-69%

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	2.415.000	2.427.219	100,51%
Egyéb bevételek	363.495	427.678	117,66%
Összesen:	2.778.495	2.854.897	102,75%

Kiadások

A Pénztár **175.442** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **141.742** ezer forintnál **33.700** ezer forinttal, 23,78 %-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	67.964	69.565	102,36%	39,65%
Személyi jellegű ráfordítások	32.930	30.942	93,96%	17,64%
Felügyeleti díj	10.552	12.466	118,14%	7,11%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	30.296	62.469	206,2%	35,60%
Összesen*	141.742	175.442	123,78%	100,00%

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A költségek és ráfordítások tervhez képesti növekedését az éves befizetés ösztönző program miatt felmerült 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:

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (eFt)	Tény záró állomány (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	104.161	130.071	124,88%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	34.528.792	40.756.580	118,04%
Likviditási tartalék	41.307	41.909	101,46%

A fedezeti céltartalék záró állománya jelentősen, több mint 18 %-kal haladja meg a tervezett mértéket. Ennek oka egy részt a nyitó állomány tervezetthez viszonyított lényegesen magasabb értéke, illetve a 2021. évi céltartalék képzés is jelentősen magasabb értékben realizálódott, mint ahogy az előzetesen várható volt.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **822.022** ezer forint előirányzott összeghez képest **1.451.718** ezer forinttal magasabb értékben, **2.273.740** ezer forintban teljesültek.

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.

2021. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2021. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén **1.512** ezer Ft-ot a függő portfólióból a fedezeti portfólióba, ugyanezen a jogcímen **54** ezer Ft-ot a függő portfólióból a működési tartalékra. Ezen felül a pénztár 2015. évtől a tagdíjat nem fizető tagoktól hozamot von el, ennek megfelelően a fedezeti tartalékból a működési tartalékba 2021.12.31-én **17.724** ezer Ft került átvezetésre.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2021. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	72,11 %
Aktív taglétszám aránya	43,22 %
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	56,72 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	17,63 %

Rendkívüli események

A Pénztár a 2021. évben kivételes nagyságú bevételt illetve ráfordítást nem számolt el.

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.

A Pénztár mindennapi működésében a koronavírus járvány és az azzal kapcsolatos korlátozó intézkedések sorozata 2021-ben is meghatározó tényező volt, a járványhelyzet azonban továbbra is jelen van, még akkor is, ha a járványhullámok mérséklődése tapasztalható 2022 első negyedévében. Már 2020-ban felmértük és értékeltük a COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. 2021-ben további értékeléseket végeztünk,

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

azóta is folyamatosan vizsgáljuk a működési környezet alakulását. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

A Pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között két lényegesebb eseményről teszünk említést.

A Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. 2022. április elsejével egyesült, az egyesült bank MKB Bank Nyrt. néven folytatja működését. A banki fúzió következtében a Pénztár ügyfélszolgálatát (kiszervezett tevékenységként) az egyesülés időpontjától az MKB Bank Nyrt. látja el jogfolytonosan, változatlan feltételek mellett.

A COVID-19 járványhelyzet mellett 2022. február hónapjától a Pénztárnak egy újabb kockázati tényezővel, az orosz-ukrán háborús helyzettel kell szembenéznie. A Pénztár folyamatosan monitoringozza a kialakult helyzetet, annak működési környezetre és a pénztártagok megtakarításaira gyakorolt hatását. Az elemzések azt mutatják, hogy a pénz-és tőkepiaci hatás következtében 2022. első negyedévében – hasonlóan a legtöbb befektetési formához – a választható befektetési portfóliók esetében is árfolyamcsökkenés tapasztalható. Ugyanakkor a pénztári befizetések és kifizetések alakulásánál szignifikáns változás nem érzékelhető. Ezen kockázat megítélésénél is a COVID-19 járványhelyzet értékelésénél fentiekben említett következtetésre jutott a Pénztár.

Budapest, 2022. május 12.

Mellékletek: 28 db táblázat



Dr. Németh Krisztián sk.
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2021. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2022. május 12.


Dr. Németh Krisztián sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2021.I.név			2021.II.név			2021.III.név			2021.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 678	21 630	99,8%	21 684	21 563	99,4%	21 690	21 450	98,9%	21 696	21 364	98,5%
Záró taglétszám	21 684	21 563	99,4%	21 690	21 450	98,9%	21 696	21 364	98,5%	21 702	21 320	98,2%
átlagos taglétszám	21 681	21 597	99,6%	21 687	21 507	99,2%	21 693	21 407	98,7%	21 699	21 342	98,4%
Új belépők száma	275	88	32,0%	275	48	17,5%	275	41	14,9%	275	71	25,8%
Átlépő más pénztárból	50	25	50,0%	50	8	16,0%	50	12	24,0%	50	2	4,0%
Átlépő más pénztárba	16	15	93,8%	16	22	137,5%	16	12	75,0%	16	15	93,8%
Szolgáltatásban részesült	140	92	65,7%	140	82	58,6%	140	89	63,6%	140	53	37,9%
Elhalálozott	13	13	100,0%	13	8	61,5%	13	6	46,2%	13	13	100,0%
10 éves kilépők	150	60	40,0%	150	57	38,0%	150	32	21,3%	150	36	24,0%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

Rövidtávú terv	2021. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 678	21 630	99,8%
Záró taglétszám	21 702	21 320	98,2%
átlagos taglétszám	21 690	21 475	99,0%
új belépők száma	1 100	248	22,5%
átlépő más pénztárból	200	47	23,5%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 300</i>	<i>295</i>	<i>22,7%</i>
Átlépő más pénztárba	64	64	100,0%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	560	316	56,4%
Elhalálozott	52	40	76,9%
10 éves kilépők	600	185	30,8%
Egyéb megszűnés	0	0	100,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>1 276</i>	<i>605</i>	<i>47,4%</i>

Hosszú távú terv	2021. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	22 301	21 630	97,0%
Záró taglétszám	24 055	21 320	88,6%
átlagos taglétszám	23 178	21 475	92,7%
új belépők száma	2 000	248	12,4%
átlépő más pénztárból	600	47	7,8%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>2 600</i>	<i>295</i>	<i>11,3%</i>
Átlépő más pénztárba	69	64	92,8%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	381	316	82,9%
Elhalálozott	44	40	90,9%
10 éves kilépők	352	185	52,6%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>846</i>	<i>605</i>	<i>71,5%</i>

*Hosszú távú pénzügyi terv 2020-2022-es évekre készült.

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>	180	374 407	253 837	0	22 538	60 169	710 951	3 950
<i>II. név</i>	169	298 793	172 653	37 926	88 954	32 884	631 210	3 735
<i>III. név</i>	139	281 896	120 221	0	20 908	8 731	431 756	3 106
<i>IV. név</i>	117	241 133	245 271	3 620	34 120	59 632	583 776	4 990
Összesen:	605	1 196 229	791 982	41 546	166 520	161 416	2 357 693	
Átlag:		3 786		3 196	2 602	4 035		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	185	161 700	874
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	688	630 284	916
ebből: tőke+hozam kifizetés	54	75 831	1 404
csak hozam kifizetés	634	554 453	875

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	2 577	165	942	2 162	273	9	114	6 242
Összesen:	2 577	165	942	2 162	273	9	114	6 242

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	38 840 493	0	38 840 493	41 646 572	0	41 646 572	
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	38 840 466	0	38 840 466	41 646 560	0	41 646 560	
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	550 611	0	550 611	538 288	0	538 288	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	550 611	0	550 611	533 570	0	533 570	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	0	0	0	4 718	0	4 718	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	36 061 633	0	36 061 633	37 766 571	0	37 766 571	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	10 816 715	0	10 816 715	9 926 900	0	9 926 900	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 783 601	0	19 783 601	21 353 178	0	21 353 178	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	1 011 995	0	1 011 995	1 892 964	0	1 892 964	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	17 317 099	0	17 317 099	18 283 473	0	18 283 473	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 394 507	0	1 394 507	1 116 741	0	1 116 741	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési	5 493 791	0	5 493 791	6 573 408	0	6 573 408	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-32 474	0	-32 474	-86 915	0	-86 915	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	2 228 222	0	2 228 222	3 341 701	0	3 341 701	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	579 165	0	579 165	648 934	0	648 934	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	288 750	0	288 750	128 703	0	128 703	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 250 000	0	1 250 000	2 280 000	0	2 280 000	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	106 308	0	106 308	270 438	0	270 438	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	3 999	0	3 999	13 626	0	13 626	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	27	0	27	12	0	12	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	27	0	27	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	38 840 493	0	38 840 493	41 646 572	0	41 646 572	
002	73OMF11	D) Saját tőke	142 122	0	142 122	130 071	0	130 071	
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	128 487	0	128 487	142 176	0	142 176	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	13 635	0	13 635	-12 105	0	-12 105	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	38 512 493	0	38 512 493	41 332 059	0	41 332 059	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	37 921 041	0	37 921 041	40 756 580	0	40 756 580	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	37 843 968	0	37 843 968	40 659 625	0	40 659 625	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	24 428 037	0	24 428 037	26 041 525	0	26 041 525	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 951 163	0	7 951 163	8 118 986	0	8 118 986	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 464 768	0	5 464 768	6 499 114	0	6 499 114	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	103 307	0	103 307	162 293	0	162 293	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 105 983	0	1 105 983	2 097 268	0	2 097 268	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4 255 478	0	4 255 478	4 239 553	0	4 239 553	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	77 073	0	77 073	96 955	0	96 955	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	76 302	0	76 302	95 543	0	95 543	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	223	0	223	407	0	407	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	548	0	548	1 005	0	1 005	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	162	0	162	308	0	308	
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 (+/-)	386	0	386	697	0	697	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	40 841	0	40 841	41 909	0	41 909	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	40 581	0	40 581	41 880	0	41 880	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	260	0	260	29	0	29	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	550 611	0	550 611	533 570	0	533 570	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	32 015	0	32 015	31 080	0	31 080	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	518 596	0	518 596	502 490	0	502 490	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	89 613	0	89 613	75 345	0	75 345	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	89 613	0	89 613	75 345	0	75 345	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	70 747	0	70 747	60 326	0	60 326	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 294	0	1 294	42	0	42	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8 154	0	8 154	9 440	0	9 440	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	9 418	0	9 418	5 537	0	5 537	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	9 418	0	9 418	5 537	0	5 537	
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	96 265	0	96 265	109 097	0	109 097	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	96 265	0	96 265	109 097	0	109 097	
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	122 549	0	122 549	126 485	0	126 485		
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	10 620	0	10 620	10 405	0	10 405		
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	35 991	0	35 991	34 443	0	34 443		
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	3 526	0	3 526	2 929	0	2 929		
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	100 704	0	100 704	105 376	0	105 376		
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0		
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	20 023	0	20 023	57	0	57		
008	730A08	Működési célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0		
009	730A09	Egyéb bevételek	57 074	0	57 074	56 417	0	56 417		
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	177 801	0	177 801	161 850	0	161 850		
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	164 863	0	164 863	175 442	0	175 442		
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	93 129	0	93 129	99 515	0	99 515		
013	730A1111	Anyagköltség	98	0	98	157	0	157		
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	74 437	0	74 437	75 493	0	75 493		
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	68 407	0	68 407	69 565	0	69 565		
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0		
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 159	0	2 159	1 905	0	1 905		
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0		
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 871	0	3 871	2 944	0	2 944		
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	1 079	0	1 079		
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	18 594	0	18 594	23 865	0	23 865		
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	27 867	0	27 867	30 942	0	30 942		
023	730A1121	Béreköltség	14 145	0	14 145	14 661	0	14 661		
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	5 014	0	5 014	4 881	0	4 881		
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	9 131	0	9 131	9 780	0	9 780		
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	8 346	0	8 346	8 880	0	8 880		
030	730A11212 5	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	785	0	785	900	0	900		
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 395	0	11 395	13 684	0	13 684		
032	730A1123	Bérjárulékok	2 327	0	2 327	2 597	0	2 597		
033	730A113	Értékcsokkenési leírás	0	0	0	0	0	0		
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	43 867	0	43 867	44 985	0	44 985		
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	11 476	0	11 476	12 466	0	12 466		
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0		
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	32 391	0	32 391	32 519	0	32 519		
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	12 938	0	12 938	-13 592	0	-13 592		
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	711	0	711	1 503	0	1 503		
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0		
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	711	0	711	1 503	0	1 503		
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	0	0	0		
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0		
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0		
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékülönözlet	0	0	0	0	0	0		
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (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)	711	0	711	1 503	0	1 503
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	0	0	0
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14	0	14	16	0	16
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
071	73OA282	Letétkezelői díjak	14	0	14	16	0	16
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	14	0	14	16	0	16
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	697	0	697	1 487	0	1 487
078	73OA31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
079	73OA32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	13 635	0	13 635	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) (+/-)	13 635	0	13 635	-12 105	0	-12 105

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	0	0	0	576	0	576	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	576	0	576	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	53	0	53	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 038	0	1 038	2 129	0	2 129	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 038	0	1 038	2 129	0	2 129	
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	0	0	0	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
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 (árfolyamvesztés) (-)	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 (árfolyamvesztés) (-)	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)	1 038	0	1 038	2 129	0	2 129	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	252	0	252	505	0	505	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	786	0	786	1 624	0	1 624	
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 (árfolyamvesztés)	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	18	0	18	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	18	0	18	18	0	18	
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	18	0	18	
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	13	0	13	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 020	0	1 020	2 111	0	2 111	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	1 020	0	1 020	2 634	0	2 634	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0	0	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
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	247	0	247	1 023	0	1 023	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	773	0	773	1 611	0	1 611	

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2020.év	2021.év	változás(%)	2020.év	2021.év	változás(%)	2020.év	2021.év	változás(%)	2020.év	2021.év	változás(%)
Tagi befizetések	1 934 566	2 097 412	108,4%	90 084	94 971	105,4%	0	0	0,0%	2 024 650	2 192 383	108,3%
Munkáltatói hozzájárulás	221 530	222 530	100,5%	10 620	10 405	98,0%	0	0	0,0%	232 150	232 935	100,3%
Támogatás	1 870	1 844	98,6%	20 023	57	0,3%	0	0	0,0%	21 893	1 901	8,7%
Egyéb és rendkívüli bevételek	375 330	370 685	98,8%	57 074	56 417	98,8%	0	576	0,0%	432 404	427 678	98,9%
Befektetési tevékenység bevétele	2 196 587	3 004 906	136,8%	711	1 503	211,4%	1 038	2 129	205,1%	2 198 336	3 008 538	136,9%
Bevételek összesen	4 729 883	5 697 377	120,5%	178 512	163 353	91,5%	1 038	2 705	260,6%	4 909 433	5 863 435	119,4%
Befektetési tevékenység ráfordításai	582 663	734 764	126,1%	14	16	114,3%	18	18	100,0%	582 695	734 798	126,1%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	164 863	175 442	106,4%	0	53	0,0%	164 863	175 495	106,4%
Ráfordítások összesen	582 663	734 764	126,1%	164 877	175 458	106,4%	18	71	0,0%	747 558	910 293	121,8%
Céltartalék képzés, eredmény	4 147 220	4 962 613	119,7%	13 635	-12 105	-88,8%	1 020	2 634	258,2%	4 161 875	4 953 142	119,0%

Kiadások megnevezése	2020.év	2021.év	változás(%)	Megosztás %
Adminisztrációs díj	68 407	69 565	101,69%	39,65%
Személyi jellegű ráfordítások	27 867	30 942	111,03%	17,64%
Könyvvizsgálói díj	2 159	1 905	88,24%	1,09%
Felügyeleti díj	11 476	12 466	108,63%	7,11%
Szaktanácsadás díja (jogi)	3 871	2 944	76,05%	1,68%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	2,39%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámkiadás	0	1 079	0,00%	0,62%
Egyéb kgt.-k és ráfordítások	46 883	52 341	111,64%	29,83%
Összesen	164 863	175 442	106,4%	100,0%

0

Egyéb költségek és ráfordítások:	46 883	52 341
Anyagktg	98	157
Posta, telefon, fax	5270	5874
Egyéb igénybevett szolgáltatások	3391	4570
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	5501	8984
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési v	31176	32513
Bírság, kötbér, behajthatatlan köv. leírása	1215	6
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	216	215
Különféle egyéb szolg.	16	22

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-12 105
Fedezeti tartalék	4 962 613
Likviditási tartalék	2 634
Összesen	4 953 142

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	37 921 041	6 919 788	4 084 249	40 756 580
egyéni számlák	37 843 968	5 680 304	2 864 647	40 659 625
szolgáltatási számlák	77 073	1 239 484	1 219 602	96 955
Működési tartalék (saját tőke)	142 122	54	12 105	130 071
Működési tartalék ÉK	0	0	0	0
Likviditási tartalék	40 841	2 910	1 842	41 909
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	550 611	608 147	388 893	769 865
Összesen	38 654 615	7 530 899	4 487 089	41 698 425

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 (+/-)	
37 843 968	2 319 942	1 090 259	2 268 591	1 512	166 520	791 982	161 416	1 237 775	524 654	17 700	40 659 625

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések		Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	
77 073	1 219 444	158	1 237 775	0	96 955

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételeire jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	14 999	36 701 807

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	12 561	-778	11 783
összege (e Ft)	12 779 124	-411 632	12 367 492

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)	4	0	3	0	0	1
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	2 038	0	1 698	0	0	340

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	9 418	204 061	121 966	91 513
Egyéni számlán jóváírt			121 939	
Visszautalt			27	
Február	91 513	324 188	223 071	192 630
Egyéni számlán jóváírt			222 155	
Visszautalt			916	
Március	192 630	160 915	313 592	39 953
Egyéni számlán jóváírt			313 562	
Visszautalt			30	
Április	39 953	238 535	157 257	121 231
Egyéni számlán jóváírt			156 887	
Visszautalt			370	
Május	121 231	214 760	275 058	60 933
Egyéni számlán jóváírt			274 810	
Visszautalt			248	
Június	60 933	317 354	269 200	109 087
Egyéni számlán jóváírt			268 259	
Visszautalt			941	
Július	109 087	136 106	210 148	35 045
Egyéni számlán jóváírt			209 184	
Visszautalt			964	
Augusztus	35 045	155 810	156 493	34 362
Egyéni számlán jóváírt			155 957	
Visszautalt			536	
Szeptember	34 362	137 051	144 000	27 413
Egyéni számlán jóváírt			143 870	
Visszautalt			130	
Október	27 413	140 987	138 395	30 005
Egyéni számlán jóváírt			137 906	
Visszautalt			489	
November	30 005	236 415	190 251	76 169
Egyéni számlán jóváírt			190 008	
Visszautalt			243	
December	76 169	763 982	834 613	5 538
Egyéni számlán jóváírt			831 936	
Visszautalt			2 677	

Befiz összesen:	3 030 164	3 030 164	0
Visszautalás összesen:	7 571	7 571	0
Felosztás összesen:	3 026 473	3 026 473	0

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	27	165	179	13
passzív időbeli elhatárolások	96 265	370 142	357 310	109 097

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	2 347 059	2 319 942	98,84%	115 235	105 376	91,4%	0	0	0,0%	2 462 294	2 425 318	98,50%
Támogatás	0	1 844	0,00%	331	57	17,2%	0	0	0,0%	331	1 901	574,32%
Egyéb bevételek	298 090	370 685	124,35%	27 520	56 417	205,0%	94	576	612,8%	325 704	427 678	131,31%
Bevételek összesen	2 645 149	2 692 471	101,79%	143 086	161 850	113,1%	94	576	0,0%	2 788 329	2 854 897	102,39%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	140 302	175 442	125,0%	0	53	0,0%	140 302	175 495	125,08%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	140 302	175 442	125,0%	0	53	0,0%	140 302	175 495	125,08%
Hozam	1 328 140	2 270 142	170,93%	639	1 487	232,7%	759	2 111	278,1%	1 329 538	2 273 740	171,02%
Eredmény, céltartalékképzés	3 973 289	4 962 613	124,90%	3 423	-12 105	-353,6%	853	2 634	308,8%	3 977 565	4 953 142	124,53%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	71 345	69 565	97,51%	39,65%
Tiszteletdíjak	8 880	8 880	100,00%	5,06%
Bérlétség	5 311	5 781	108,85%	3,30%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	13 162	13 684	103,97%	7,80%
Személyi jellegű kifizetések közterhei	2 832	2 597	91,70%	1,48%
Felügyeleti díj	9 102	12 466	136,96%	7,11%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	29 670	62 469	210,55%	35,61%
Összesen	140 302	175 442	125,05%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2020-2022-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	2 305 512	2 321 786	100,71%	109 488	105 433	96,30%	0	0	0,00%	2 415 000	2 427 219	100,51%
Egyéb és rendkívüli bevételek	334 889	370 685	110,69%	28 400	56 417	198,65%	206	576	279,61%	363 495	427 678	117,66%
Bevételek összesen	2 640 401	2 692 471	101,97%	137 888	161 850	117,38%	206	576	279,61%	2 778 495	2 854 897	102,75%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	141 742	175 442	123,78%	0	53	0,00%	141 742	175 495	123,81%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	141 742	175 442	123,78%	0	53	0,00%	141 742	175 495	123,81%
Hozam	821 173	2 270 142	276,45%	565	1 487	263,19%	284	2 111	743,31%	822 022	2 273 740	276,60%
Eredmény, céltartalékképzés	3 461 574	4 962 613	143,36%	-3 289	-12 105	368,04%	490	2 634	537,55%	3 458 775	4 953 142	143,21%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	67 964	69 565	102,36%	39,65%
Személyi jellegű ráfordítások	32 930	30 942	93,96%	17,64%
Felügyeleti díj	10 552	12 466	118,14%	7,11%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	30 296	62 469	206,20%	35,61%
Összesen	141 742	175 442	123,78%	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	2021.11.03	370,2837	170 000	62 948 229	2022.11.02	- 2 450 107
Eladás	EUR	2021.09.28	368,532	240 000	88 447 680	2022.09.30	- 3 471 142
Eladás	EUR	2021.10.12	370,7	1 000 000	370 700 000	2022.10.12	- 12 968 111
Eladás	EUR	2021.08.19	357,5359	200 000	71 507 180	2022.07.12	- 4 194 277
Eladás	EUR	2021.08.10	359,2785	400 000	143 711 400	2022.07.12	- 7 707 898
Eladás	EUR	2021.08.11	360,8088	1 000 000	360 808 800	2022.07.12	- 17 775 414
					1 098 123 289		- 48 566 949

Bebiztosító portfólió
Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2021.12.31-én
Eladás	EUR	2020.03.30	334,75	500 000	167 375 000	2022.07.11	- 21 588 069
Eladás	EUR	2020.03.30	334,77	200 000	66 954 000	2022.07.11	- 8 631 321
Eladás	EUR	2021.10.12	370,70	100 000	37 070 000	2022.10.12	- 1 296 811
Eladás	EUR	2021.09.06	355,41	175 000	62 196 400	2022.09.08	- 4 517 875
Eladás	EUR	2021.09.28	368,53	160 000	58 965 120	2022.09.30	- 2 314 095
					392 560 520		- 38 348 171
Összesen:					1 490 683 809		

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Nem történt lezárás.

Bebiztosító portfólió

Nem történt lezárás.

	Aktív		
2020. Év	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	2,46%	2,66%	2,09%
II.negyedév	2,07%	2,27%	1,89%
III.negyedév	1,95%	2,16%	1,38%
IV.negyedév	0,95%	1,15%	-0,34%
Éves hozamráta	7,64%	8,48%	5,10%

	Bebiztosító		
2020. Év	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	-0,37%	-0,21%	-0,61%
II.negyedév	0,32%	0,46%	0,08%
III.negyedév	-0,51%	-0,37%	-0,61%
IV.negyedév	-1,35%	-1,21%	-2,27%
Éves hozamráta	-1,90%	-1,32%	-3,38%

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**		
			1	2	3	4	5	6		
a	b	c	d	e	f	g				
001	74OA01	16	0	0	0	0	0	0	0	
002	74OA02	17	0	1	0	0	0	0	1	
003	74OA03	18	0	1	0	0	0	0	1	
004	74OA04	19	2	0	0	0	0	0	2	
005	74OA05	20	8	3	0	0	0	0	11	
006	74OA06	21	21	2	0	0	0	0	23	
007	74OA07	22	27	1	0	0	0	0	28	
008	74OA08	23	44	4	2	0	0	0	46	
009	74OA09	24	66	5	0	0	0	0	71	
010	74OA10	25	80	4	0	0	0	0	84	
011	74OA11	26	89	4	0	0	0	0	93	
012	74OA12	27	138	6	1	0	0	0	143	
013	74OA13	28	108	6	0	0	0	0	114	
014	74OA14	29	136	8	3	0	0	0	141	
015	74OA15	30	179	8	4	0	0	0	183	
016	74OA16	31	176	7	0	0	0	0	183	
017	74OA17	32	179	5	2	0	0	0	182	
018	74OA18	33	216	12	5	0	0	0	223	
019	74OA19	34	225	5	3	0	0	0	227	
020	74OA20	35	230	7	2	0	0	0	235	
021	74OA21	36	310	5	4	0	0	0	311	
022	74OA22	37	362	8	7	0	0	0	363	
023	74OA23	38	344	6	2	0	0	0	348	
024	74OA24	39	457	9	5	0	0	0	461	
025	74OA25	40	521	7	8	0	0	0	520	
026	74OA26	41	565	6	11	0	0	0	560	
027	74OA27	42	713	15	6	0	0	0	722	
028	74OA28	43	882	11	13	0	0	0	880	
029	74OA29	44	871	15	10	0	0	0	876	
030	74OA30	45	999	13	12	0	0	0	1000	
031	74OA31	46	1069	13	23	0	0	0	1059	
032	74OA32	47	985	12	12	0	0	0	985	
033	74OA33	48	845	11	14	0	0	0	842	
034	74OA34	49	802	9	10	0	0	0	801	
035	74OA35	50	734	10	8	0	2	0	734	
036	74OA36	51	761	11	9	2	0	0	761	
037	74OA37	52	725	6	6	0	0	0	725	
038	74OA38	53	682	12	9	0	0	0	685	
039	74OA39	54	668	4	10	1	6	0	655	
040	74OA40	55	598	4	7	2	8	0	585	
041	74OA41	56	562	4	6	2	4	0	554	
042	74OA42	57	545	1	3	0	6	0	537	
043	74OA43	58	547	5	5	3	17	0	527	
044	74OA44	59	499	3	3	3	17	0	479	
045	74OA45	60	477	0	4	2	21	0	450	
046	74OA46	61	496	2	5	4	12	0	477	
047	74OA47	62	438	0	6	4	8	0	420	
048	74OA48	63	428	2	3	5	17	0	405	
049	74OA49	64	467	0	3	0	12	0	452	
050	74OA50	65	384	0	1	3	127	0	253	
051	74OA51	66	229	1	1	2	21	0	206	
052	74OA52	67	206	0	0	1	13	0	192	
053	74OA53	68	154	0	0	3	8	0	143	
054	74OA54	69	78	0	1	1	3	0	73	
055	74OA55	70	59	0	0	1	3	0	55	
056	74OA56	71	57	0	0	0	4	0	53	
057	74OA57	72	29	0	0	0	0	0	29	
058	74OA58	73	41	0	0	0	3	0	38	
059	74OA59	74	28	0	0	0	1	0	27	
060	74OA60	75	21	0	0	0	0	0	21	
061	74OA61	76	14	0	0	1	2	0	11	
062	74OA62	77	7	0	0	0	0	0	7	
063	74OA63	78	11	0	0	0	1	0	10	
064	74OA64	79	12	0	0	0	0	0	12	
065	74OA65	80	11	0	0	0	0	0	11	
066	74OA66	81	2	0	0	0	0	0	2	
067	74OA67	82	4	0	0	0	0	0	4	
068	74OA68	83	2	0	0	0	0	0	2	
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0	
070	74OA70	85	1	0	0	0	0	0	1	
071	74OA71	86	0	0	0	0	0	0	0	
072	74OA72	87	1	0	0	0	0	0	1	
073	74OA73	88	1	0	0	0	0	0	1	
074	74OA74	89	2	1	0	0	0	0	3	
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	
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	21630	295	249	40	316	0	21320	

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		20	315	316	0	0	19	
				Szolgáltatás évközi megszűnése							
002	74OC1		Összesen	Közzétett nyugdíjszolgáltatás	0	312	312	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	0	0	0	0	0	
037	74OC135		50		0	2	2	0	0	0	
038	74OC136		51		0	0	0	0	0	0	
039	74OC137		52		0	0	0	0	0	0	
040	74OC138		53		0	0	0	0	0	0	
041	74OC139		54		0	6	6	0	0	0	
042	74OC140		55		0	8	8	0	0	0	
043	74OC141		56		0	4	4	0	0	0	
044	74OC142		57		0	6	6	0	0	0	
045	74OC143		58		0	17	17	0	0	0	
046	74OC144		59		0	17	17	0	0	0	
047	74OC145		60		0	21	21	0	0	0	
048	74OC146		61		0	12	12	0	0	0	
049	74OC147		62		0	8	8	0	0	0	
050	74OC148		63		0	17	17	0	0	0	
051	74OC149		64		0	12	12	0	0	0	
052	74OC150		65		0	127	127	0	0	0	
053	74OC151		66		0	20	20	0	0	0	
054	74OC152		67		0	12	12	0	0	0	
055	74OC153		68		0	8	8	0	0	0	
056	74OC154		69		0	2	2	0	0	0	
057	74OC155		70		0	2	2	0	0	0	
058	74OC156		71		0	4	4	0	0	0	
059	74OC157		72		0	0	0	0	0	0	
060	74OC158		73		0	3	3	0	0	0	
061	74OC159		74		0	1	1	0	0	0	
062	74OC160		75		0	0	0	0	0	0	
063	74OC161		76		0	2	2	0	0	0	
064	74OC162		77		0	0	0	0	0	0	
065	74OC163		78		0	1	1	0	0	0	
066	74OC164		79		0	0	0	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	0	0	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	

pénztári azonosító	járadékfiz. kezdetre	járadék gyakorisága	induló járadék számla nagysága	kért járadék hossza (év)	járadékfiz. vége	jelenleg fizett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2020.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2020.12.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség
1071830	2018.03.01	havi	1 455 282,00	határozott időtartamú	2023.02.01	24 311,00	1 113 281,00	351 390,00	14	340 354	1,03
1143502	2018.01.01	havi	1 136 965,00	ütemezett pénzkivonás	2024.02.01	15 000,00	834 705,00	433 111,00	25	375 000	1,15
1163108	2018.07.01	havi	21 892 793,00	ütemezett pénzkivonás KSH index-szel növelt	2028.11.01	134 712,00	12 261 438,00	9 917 628,00	81	10 911 672	0,91
1255146	2017.06.01	havi	21 892 795,00	ütemezett pénzkivonás	2025.01.01	80 000,00	6 857 555,00	3 368 762,00	37	2 960 000	1,14
1290484	2018.07.24	havi	21 892 796,00	banktechnikai járadék	2028.06.01	26 900,00	1 102 819,00	2 160 207,00	78	2 098 200	1,03
1503779	2018.02.01	havi	21 892 799,00	ütemezett pénzkivonás	2023.01.01	80 000,00	5 740 763,00	1 136 829,00	12	960 000	1,18
1678994	2018.03.28	havi	4 513 657,00	ütemezett pénzkivonás	2023.02.01	70 000,00	3 197 890,00	1 502 203,00	14	980 000	1,53
1719675	2017.02.01	havi	5 537 597,00	határozott időtartamú	2022.01.01	127 600,00	6 132 232,00	1 748 830,00	1	127 600	13,71
1788598	2018.05.03	havi	2 731 185,00	banktechnikai járadék	2023.04.01	46 000,00	1 993 963,00	762 754,00	16	736 000	1,04
2038731	2018.05.02	havi	19 475 626,00	ütemezett pénzkivonás	2028.02.01	165 000,00	7 279 990,00	12 474 264,00	73	12 045 000	1,04
2230328	2020.10.01	havi	2 352 127,00	ütemezett pénzkivonás	2025.06.01	20 000,00	1 488 841,00	895 024,00	41	820 000	1,09
1761160	2019.04.23	havi	28 764 525,00	banktechnikai járadék	2024.03.01	489 500,00	15 754 850,00	13 660 965,00	27	13 216 500	1,03
1718801	2019.09.11	havi	3 697 000,00	banktechnikai járadék	2024.08.01	62 300,00	1 709 388,00	2 056 775,00	32	1 993 600	1,03
1162671	2019.09.12	havi	5 345 993,00	banktechnikai járadék	2024.08.01	89 900,00	2 476 688,00	2 969 078,00	32	2 876 800	1,03
1278312	2019.11.28	havi	7 708 930,00	banktechnikai járadék	2024.10.01	128 800,00	3 323 689,00	4 603 046,00	34	4 379 200	1,05
5109511	2020.01.17	havi	1 163 778,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegből	2024.12.01	20 400,00	481 206,00	738 916,00	36	734 400	1,01
1020157	2021.04.23	havi	5 197 139,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegből	2026.03.01	86 600,00	759 434,00	4 461 149,00	51	4 416 600	1,01
1870347	2021.05.20	havi	32 458 858,00	ütemezett pénzkivonás	2026.03.01	250 000,00	1 891 480,00	30 864 663,00	52	13 000 000	2,37
1800502	2021.12.13	havi	2 897 412,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegből	2026.11.01	48 500,00	48 500,00	2 848 893,00	59	2 861 500	1,00

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések	Befektetések	Befektetések
			tárgyidőszak végi	tárgyidőszak végi	ből a
			értéke könyv szerinti	értéke piaci értéken	részvények
			értéken	értéken	és egyéb
			1	2	3
			a	b	c
001	710J1	Összesen (2+34)	34 457 494	40 957 613	17 548 860
002	710J11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	29 377 302	31 962 212	8 555 339
003	710J1101	Izland			
004	710J1102	Liechtenstein			
005	710J1103	Norvégia			
006	710J12	EU tagországok összesen (7+...+33)	29 377 302	31 962 212	8 555 339
007	710J1201	Ausztria	86 684	68 911	68 911
008	710J1202	Belgium			
009	710J1203	Bulgária			
010	710J1204	Ciprus			
011	710J1205	Cseh Köztársaság	998 065	1 797 284	1 794 445
012	710J1206	Dánia			
013	710J1207	Egyesült Királyság			
014	710J1208	Észtország			
015	710J1209	Finnország			
016	710J1210	Franciaország			
017	710J1211	Görögország			
018	710J1212	Hollandia	30 297	45 540	45 540
019	710J1213	Horvátország			
020	710J1214	Írország	1 358 797	1 787 683	1 787 683
021	710J1215	Lengyelország			
022	710J1216	Lettország			
023	710J1217	Litvánia	523 930	1 372 331	1 372 331
024	710J1218	Luxemburg	25 968 074	26 084 986	2 680 951
025	710J1219	Magyarország			
026	710J1220	Málta			
027	710J1221	Németország			
028	710J1222	Olaszország			
029	710J1223	Portugália	318 436	592 992	592 993
030	710J1224	Románia			
031	710J1225	Spanyolország			
032	710J1226	Svédország			
033	710J1227	Szlovákia	93 019	212 485	212 485
034	710J1228	Szlovénia	5 080 192	8 995 401	8 993 521
035	710J13	Egyéb ország (35+...+39)	5 080 192	8 995 401	8 993 521
036	710J1301	Amerikai Egyesült Államok			
037	710J1302	Kanada			
038	710J1303	Japán			
039	710J1304	Svájc			
040	710J1305	Egyéb más országok			

**Befektetések
főbb adatainak
devizanemenkénti megoszlása
2021 .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	24 217 218	24 214 883
002	71OK2	EUR	2 020 342	3 157 089
003	71OK3	GBP		
004	71OK4	USD	5 177 279	9 092 807
005	71OK5	CHF		
006	71OK6	JPY		
007	71OK7	Egyéb	3 042 655	4 492 834
008	71OK8	Összesen	34 457 494	40 957 613

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfolió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód	
			Portfolió 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 portfolió	Aktív	10 905 352 234	11 056 534 773	3,073887	3,103117	33 521 823	34 309 718		
002	71OI2	2. választható portfolió	Bebiztosító	3 674 608 057	3 703 331 995	1,738069	1,714648	6 386 720	6 349 909		
003	71OI3	3. választható portfolió	Függő	18 264 313	3 653 708	1,519199	1,527819	27 747	5 582		

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	35 401 659	37 843 968
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	3 036 947	3 217 125
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	201 521	193 076
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 824 343	1 968 851
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	371 315	1 034 346
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	719	1 512
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 102 208	1 237 775
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	685 046	953 398
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tagi követelések átadása (-)	106 399	166 520
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	503 651	524 654
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	582 493	734 606
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-12 739	17 700
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	37 843 968	40 659 625
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	97 186	77 073
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 102 208	1 237 775
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 (+/-)	-126	457
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	1 055	1 252
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 123 080	1 219 444
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 (-)	170	158
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	77 073	96 955

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	0	
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	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	233	260	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	773	1 611	
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 (-)	719	1 512	
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 (-)	27	330	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	260	29	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	40 331	40 581	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	247	1 023	
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 (+)	3	276	
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	40 581	41 880	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	0	0
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	37 921 041	2 835 539	40 756 580
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	37 843 968	2 815 657	40 659 625
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	77 073	19 882	96 955
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	40 841	1 068	41 909
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	40 581	1 299	41 880
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	260	-231	29
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	550 611	-17 041	533 570
012	73OEC041	működési célú	32 015	-935	31 080
013	73OEC042	fedezeti célú	518 596	-16 106	502 490
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
015	73OEC05	Összesen:	38 512 493	2 819 566	41 332 059

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	13 635	-12 105
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	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	24	54
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-22 629	12 323
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-3 516 017	-1 704 938
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	22 629	-17 041
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	12 891	-10 421
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	299	-1 252
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-4 392	-3 881
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	202	1 286
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-15	15
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	7 661	12 832
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	4 147 220	4 962 613
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	719	1 512
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	201 521	193 076
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	106 399	166 520
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	685 046	953 398
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 123 080	1 219 444
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-12 739	17 700
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	1 020	2 634
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	719	1 512
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökebe (-)	24	54
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-1 063 239	1 113 479
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	-1 063 239	1 113 479

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípus	Nyereség/Veszteség
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/053054	2021.03.03	2021.03.05	USD	301,65	HUF	471000	142077150	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/053088	2021.03.05	2021.03.05	HUF	306,7	USD	144455700	471000	Vételi	-2378550
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/051628	2020.10.27	2021.04.29	USD	309,9146	HUF	300000	92974380	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.04.29	2021.04.29	HUF	309,9146	USD	92974380	300000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/053572	2021.04.28	2021.04.29	HUF	299,2652	USD	300000	89779560	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.04.29	2021.04.29	USD	299,2652	HUF	89779560	300000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/053573	2021.04.28	2021.07.28	USD	326,2406	HUF	100000	32624060	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.07.28	2021.07.28	HUF	326,2406	USD	32624060	100000	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/051352	2020.10.05	2021.10.07	USD	363,45	HUF	600000	218070000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/051728	2020.11.03	2021.10.07	USD	370	HUF	195000	72150000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/053444	2021.04.13	2021.10.07	HUF	361,58	USD	157287300	435000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/054950	2021.10.07	2021.10.07	HUF	358,1	USD	128916000	360000	Vételi	4 016 700
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/051568	2020.10.20	2021.10.20	EUR	370,3507	HUF	130000	48145591	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.10.20	2021.10.20	HUF	370,3507	EUR	48145591	130000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/055138	2021.10.19	2021.10.20	HUF	362,1039	EUR	47073507	130000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.10.20	2021.10.20	EUR	362,1039	HUF	130000	47073507	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/054951	2021.10.07	2021.10.29	EUR	358,49	HUF	360000	129056400	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2021.10.29	2021.10.29	HUF	358,49	EUR	129056400	360000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/055137	2021.10.19	2021.10.29	EUR	362,2445	HUF	130000	47091785	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.10.29	2021.10.29	HUF	362,2445	EUR	47091785	130000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/051732	2020.11.03	2021.11.03	EUR	370,297	HUF	170000	62950490	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.11.03	2021.11.03	HUF	370,297	EUR	62950490	170000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/055313	2021.11.03	2021.11.03	HUF	358,7589	USD	60989013	170000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	Devizaváltás	2021.11.03	2021.11.03	USD	358,7589	HUF	170000	60989013	Eladási	0
Nyereség-veszteség összesen:										1 638 150
							975421	4 016 700	1 638 150	0
							875421	-2 378 550		

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípus	Nyereség/Veszteség
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/051053	2020.09.08	2021.09.08	EUR	364,6	HUF	202000	73649200	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/054458	2021.09.06	2021.09.08	HUF	347,968	EUR	60894400	175000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2021.09.08	2021.09.08	HUF	364,6	EUR	9844200	27000	Vételi	2 910 600
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/048006	2019.11.18	2021.09.22	EUR	338,67	HUF	67734000	200000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2021.09.22	2021.09.22	HUF	338,67	EUR	200000	67734000	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/051362	2020.10.05	2021.10.07	EUR	363,45	HUF	140000	50883000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/054948	2021.10.07	2021.10.07	HUF	358,1	EUR	50134000	140000	Vételi	749 000
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/054949	2021.10.07	2021.10.29	EUR	358,49	HUF	140000	50188600	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	Devizaváltás	2021.10.29	2021.10.29	HUF	358,49	EUR	50188600	140000	Vételi	
Nyereség-veszteség összesen:										3 659 600
							975422	3 659 600	3 659 600	0
							875422	0		

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
-	-	-	-