

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2023. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2024. május 22.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár alapadatai és vezetése

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Adószám: 18087664-1-41

Honlapja: www.bpnyugdij.hu

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

Dr. Németh Krisztián

Bogár Miklós

Gigacz Attila 2023.05.23-ig

Farkas Ferenc Tamás 2023.05.23-ig

Paragi Zoltán 2023.05.23-ig

Dr. Barna Kornél József 2023.05.23-tól

Dr. Takács Ágnes 2023.05.23-tól

Dr. Lélfa Koppány Tibor 2023.05.23-tól

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Dr. Fürjné Jászter Beáta (EB Elnök 2023.05.23-ig)

Sipos Ádám 2023.05.23-ig

Jankó-Brezovay Zsuzsanna 2023.05.23-ig

Dr. Sándor Csaba 2023.05.23-tól

Szűcs Zoltán 2023.05.23-tól

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 könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft.

Nyilvántartási szám: 00 2121

Karikás Judit

Regisztrációs szám: 006234

Letétkezelő pénzüintézet:

Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe 2023.11.15-ig

Raiffeisen Bank Zrt. 2023.11.16-tól

Számlavezető pénzüintézet:

MBH Bank Nyrt. (Korábban MKB Bank Zrt.)

Vagyonkezelő:

MBH Alapkezelő Zrt. (Korábban MKB Alapkezelő Zrt.)

A pénztár képviselőjére jogosult személy adatai:

Dr. Németh Krisztián

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

A beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer

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

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

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Alapszabálya alapján a 2023. évre előírt egységes tagdíj összege 4.000 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2023. 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 2023. december 31-én 19.848 fő, ami az előző évi záró taglétszámnál 783 fővel kevesebb.

2023. évben a belépők száma 63 fő, ebből a más pénztárból átlépők száma 11 fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 846 főnek szűnt meg, mely az előző évi 804 főnél 42 fővel több.

A beszámolási időszakban 443 fő esetében szolgáltatás igénybevétel, 73 fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg 285 fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és 45 fő volt az elhunyt tagok száma.

Ugyanezen adatok 2022. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétel 424 fő, 90 fő átlépés, 233 fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, és 56 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	158	22	18	86	0
II. negyedév	118	13	7	84	0
III. negyedév	101	17	11	72	0
IV. negyedév	66	21	9	43	0
Összesen:	443	73	45	285	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)
2022	424	90	56	233	1
2023	443	73	45	285	0

A szolgáltatást igénybe vevők száma 2022. évhez képest 4,5 %-kal, azaz 19 fővel nőtt az előző időszak adatához képest. Csökkent azonban az elhunytak és a más pénztárból átlépők száma. Az elhunytak esetében mintegy 20 %-os, 11 főt kitevő csökkenésről, míg az átlépők esetében 18,9 %-os, azaz 17 fős csökkenésről beszélhetünk.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a 2023. évben 52 fővel, 22,3 %-kal nőtt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra **2.006.105** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **4.528** eFt/fő kifizetést jelent,
- átlépésre **265.407** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **3.636** eFt/fő kifizetést jelent,
- haláleset kapcsán **156.468** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **3.477** eFt/fő kifizetést jelent,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével **355.107** eFt került kifizetésre, ez átlagosan **1.246** eFt/fő,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával **602.465** ezer forint, ami átlagosan **1.046** eFt/fő kifizetést jelent,
- járadékos számlára átcsoportosítás éves szinten **9.905** ezer forint értékben történt.

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

Járadékot a Pénztár 2023. év elején **18** fő részére folyósított. Az üzleti év során **5** pénztártag járadékszolgáltatása szűnt meg, míg két új igénybe vevőt vett nyilvántartásba a Pénztár.

2023.12.31-én a járadékszolgáltatás-ban részesülő tagok száma **15** 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 **2023. december 31-i** mérlegfőösszege **46.238.282** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **18,5** %-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	46.238.253	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	29	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	46.238.282	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 (46.238.253 ezer forint)

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

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **517.652** ezer forint összegben, amit a tagdíjkövetelések (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik) alkotnak.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **43.358.462** ezer forint, amely a forgóeszközök **93,77** %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik. A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között **2.362.139** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **5,11** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (29 ezer forint)

A Pénztár a 2023. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást 29 ezer forint értékben tart nyilván. Ez az összeg a postai alfiók bérleti díjának és a postai utánküldés szolgáltatás díjának elhatárolásából adódik, mivel már 2023-ban kiszámlázásra került a 2024. 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	112.139	0,24 %
E) Céltartalékok	45.910.614	99,29 %
F) Kötelezettségek	81.758	0,18 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	133.771	0,29 %
FORRÁSOK összesen	46.238.282	100,00%

D) Saját tőke (112.139 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **107.894** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyévi **4.245** ezer forint összegű eredményéből áll.

E) Céltartalékok (45.910.614 ezer forint)

A Pénztár a korábbi években, valamint a beszámolási évben várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. A Működési tartalékra jutó értékelési különbözetre képzett céltartalék összege 2023. december 31-én **0** ezer forint, mivel az előző évtől eltérően 2023.12.31-ig befolyt a működési számlára jutó folyószámlakamat összege.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A fedezeti céltartalék nagysága **45.340.343** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre. A Pénztár Likviditási céltartalékának záró egyenlege **52.619** ezer forint, melyből **8** ezer forint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett és **52.611** ezer forint az egyéb célra képzett tartalék összege, Likviditási portfólió értékülönbözetére képzett céltartalékot nem tart nyilván a Pénztár.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **38.031.986** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **1.825.391** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **218.770** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **179** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg a NAV által adójóváírás jogcímén utalt befizetések, melynek összege **359.186** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **25.521** ezer forinttal növelték a tartalékot. Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **3.688.588** ezer forint.

Az értékelési különbözet **5.497.626** ezer forintos értéket tett ki 2023.12.31-én.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **2.016.010** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2023. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **1.114.041** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **156.469** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **957.572** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **265.407** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **980.372** 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 2023.12.31-én a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamából **22.256** ezer forint került levonásra. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **11.648** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktökből átcsoportosítás nem történt.

A fentiekből látható, hogy az egyéni számlák állományát növelő tételek jelentősen magasabbak voltak, mint a csökkentők, így a záró állomány az üzleti év során jelentősen nőtt, végül **45.260.716** ezer forintos értéken zárta a 2023. évet.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **79.627 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen: **45.340.343 eFt**

Egyéni számlák záró állománya: **45.260.716 eFt**

Szolgáltatási számlák záró állománya: **79.627 eFt**

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	40.659.625	38.031.986
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2.985.080	2.906.787
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	41.303	25.521
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2.525.562	3.688.588
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-2.893.536	5.497.626
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	8.249	11.648
Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1.877.176	2.016.010
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	752.070	1.114.041
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	150.747	265.407
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	509.866	503.261
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2.008.053	980.372
Egyéb változás (+/-)	3.615	-22.349
Egyéni számlák záróállománya	38.031.986	45.260.716
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	96.955	81.312
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1.877.176	2.016.010
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	2.418	-200
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	6.038	12.587
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1.901.108	2.029.917
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 (-)	167	165
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	81.312	79.627

Likviditási céltartalék alakulása

A likviditási céltartalék összege **52.619** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **52.611** ezer forint egyéb likviditási céltartalékokat különít el, mely a likviditási tartalék 99,98 %-a.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **8** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 0,002 %-a).

Likviditási céltartalék összesen:	52.619 eFt
Egyéb likviditási célokra:	52.611 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	8 eFt

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	0	1.742
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	1.742	-1.742
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	1.742	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	29	16
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	8.673	12.167
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 (-)	8.249	11.648
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 (-)	437	527
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	16	8
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	41.880	44.318
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	2.316	8.216
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 (+)	122	77
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	44.318	52.611

Meg nem fizetett tagdíjak tartalmát 517.652 ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelése után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka az előző évhez képest 1,8 %-kal csökkent.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,29%-át teszik ki.

Céltartalékok alakulása 2023. december 31-én:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	4.502	-4.502	0
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	4.502	-4.502	0
Fedezeti céltartalék	38.113.298	7.227.045	45.340.343
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	38.031.986	7.228.730	45.260.716
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	81.312	-1.685	79.627
Likviditási és kockázati céltartalék	46.076	8.285	52.619
értékelési különbözetre	1.742	-1.742	0
egyéb likviditási célokra	44.318	8.293	52.611
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	16	-8	8
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	526.917	-9.265	517.652
működési célú	30.687	-535	30.152
fedezeti célú	496.230	-8.730	487.500
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	38.690.793	7.219.821	45.910.614

F) Kötelezettségek (81.758 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (81.758 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (68.049 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (77 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (10.502 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekéből (3.130 ezer forint összegben) adódik.

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	68.049
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	77
Személyi jövedelemadó elszámolás	3.277
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	2.635
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések, kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	4.590
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Azonosítatlan függő befizetések	3.130

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **2.370** ezer Ft volt. **2023.** év végén függő befizetésként 32 %-kal magasabb állományt, **3.130** 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 (133.771 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 elszámolóegységes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2023. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a Pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2022. évhez képest 7,3 %-os növekedést mutat. Az elhatárolt összeg jelentős részét az elhatárolt vagyonkezelői díjak adják. A vagyonkezelő referenciahozamokat meghaladó teljesítményének köszönhetően a vagyonkezelő az Aktív portfólióban 68.562 ezer forint, a Bebiztosító portfólióban pedig 8.984 ezer forint sikerdíjra jogosult. A sikerdíjak kifizetése 2024. januárjában megtörtént.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj, sikerdíj	118.715
Letétkezelői díj	1.339
Egyéb tételek	13.717
Összesen	133.771

A Pénztár eredményeinek bemutatása

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

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

Működési tevékenység

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

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás fedezeti tartalékra jutó hányadából, 2007. évtől a tagok rendelkező nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt adójóváírásból, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből képzett céltartalék adja.

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Likviditás biztosítása

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

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

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	-15.246
Befektetési tevékenység eredménye	19.491
Mérleg szerinti eredmény	4.245

A Pénztár előző évi mérleg szerinti eredménye **-22.942** ezer forint, amelyhez képest a tárgyév mérleg szerinti eredménye 27.188 ezer forinttal magasabb.

A működési tartalékot érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **141.037** ezer forint volt, tárgyévben **157.196** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **59,61** %-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	2022. év (ezer forint)	2023. év (ezer forint)	Változás (%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	66.265	76.508	115,46%	44,37%
Személyi jellegű ráfordítások	33.159	23.626	71,25%	13,70%
Könyvvizsgálói díj	1.619	2.159	133,35%	1,25%
Felügyeleti díj	11.671	13.846	118,64%	8,03%
Szaktanácsadás díja (jogi)	3.048	3.403	111,65%	1,97%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Ügyfélszolgálati díj	4.200	4.200	100,00%	2,44%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	740	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	49.899	48.700	97,60%	28,24%
Összesen	170.601	172.442	101,1%	100,0%

Adminisztrációs díj

2023. évben adminisztrációs díjként **76.508** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 15,5 %-kal magasabb összeg és az összes költség 44,37 %-át teszi ki. A növekedés hátterében két tényező áll elsősorban. A célfeladatok teljesítésének nyomán a Nyilvántartó az előre meghatározott sikerdíjösszegekre jogosult volt, illetve 2022. évi bázis értéket csökkentette egy a korábbi éveket érintő, téves számlázás. Ennek oka, hogy a mérlegkészítés időszakában fény derült egy díjszámítási hibára, aminek következtében 2021. és 2022. egy részében a havi adminisztrációs díjak a szerződésben rögzítettnél magasabb összegben kerültek kiszámlázásra és megfizetésre. A túlfizetés 5.700 ezer forintos összege követelésként került kimutatásra a Pénztár könyveiben, a rendezés 2023. év folyamán megtörtént.

Személyi jellegű ráfordítások

2023. évben a személyi jellegű ráfordítás **23.626** 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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

nyereményjáték során átadott díjak összegéből áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél mintegy 30 %-os költségsökkenés következett be, így 2023-ban ezek a költségek az összes költség 13,7 %-át tették ki. A csökkenést a befizetésösztönző akció előző évihez képest lényegesen alacsonyabb költsége okozta.

2023. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **12.960** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.685** 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 2023. év végén 5 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2023. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **7.777** eFt volt.

Ezen felül a személyi jellegű ráfordítások között szerepel még **28** ezer forint reprezentációs költség, **1.000** ezer forint üzleti ajándék költsége, ami a Pénztár éves, befizetés ösztönző akciójának részeként a tagoknak átadott nyeremények ellenértéke és ezeknek közterhei, **175** ezer forint.

Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2023. évben **2.159** ezer forint, mely 33 %-os növekedést mutat az előző évi értékhez képest és az összes költség 1,25 %-át teszi ki. A nagymértékű növekedés mögött nem áll valójában ilyen mértékű tényleges díjnövekedés, a 2022. évi bázisérték egy díjelhatárolás miatt lényegesen alacsonyabb értéket. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

Felügyeleti díj

A 2023. évre fizetendő díj az előző évihez képest 18,6 %-kal nőtt, aminek oka a pénztári vagyon jelentős mértékű növekedése. A felügyeleti díj az összes működési költség 8,04 %-át teszi ki.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által megbízott ügyvédi irodának kifizetett jogi szolgáltatási díj a 2023. évhez képest 11,65 %-kal nőtt.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2023-ban nem számolt el költséget.

Ügyfélszolgálati díj

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

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2023. évben hirdetési költség jogcímen nem számolt el költséget.

Egyéb költségek és ráfordítások

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

Egyéb költségek és ráfordítások részletezése	2022	2023
Egyéb költségek és ráfordítások (ezer forintban):	49.899	48.700
Anyagköltség	212	212
Posta, telefon, fax	4.002	2.869
Egyéb igénybevett szolgáltatások	3.444	2.305
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	9.919	10.754
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség	31.628	31.204
Bírság, kötbér, behajtatlan köv. leírása	0	0
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	212	204
Különféle egyéb szolgáltatás	482	297

Az egyéb költségek és ráfordítások kis mértékű csökkenése mögött elsősorban a kommunikációs és nyomdai költségek előző évihez képest alacsonyabb értéke áll.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A fentebb felsorolt egyéb költségek és ráfordítások az összes költséghez viszonyított aránya 28,24 %.

A 2023. évi költségek és ráfordítások összege **1.841** ezer forint összegű, 1,1 %-os növekedést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege **2.403.526** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **1.788.345** ezer forintot, utólag befolyt tagdíjak **37.046** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **218.770** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **359.186** ezer forintot tett ki. A 2023-as évben a támogatásként befizetett összeg **179** ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	2.906.787
Szolgáltatási célú ráfordítások	503.261
Egyenleg	2.403.526

A szolgáltatási célú ráfordítások között szerepel a 2023. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkoztelések hitelezési veszteségeként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **503.261** 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 **9.198.601** 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, vagyongazdálkodási és letétkezelési díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **980.537** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **8.218.064** ezer forint. Ez jelentősen felülmúlja az előző évi **-2.367.738** ezer forintos értéket. A jelentős mértékű növekedés mögött a pénztári befektetéseken elért kimagasló hozamok állnak.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **2.403.526** ezer forint egyenlegének **8.218.064** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **10.621.590** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett. Ez jelentős, közel 980 százalékos növekedést jelent az előző évi adathoz képest.

Likviditási célú eredmény bemutatása

2023. évben a pénztár Likviditási célú bevételt a befektetési bevételeken kívül elévült követelések és kötelezettségek leírásából származó összegeket számolt el. A felosztási szabályoknak megfelelően megfizetett tagdíjakból származó bevétele a Likviditási tartaléknak 2023-ban sem volt.

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

Likviditási célú bevételek	0
Likviditási célú ráfordítások	0
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	18.656
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	15
Egyenleg	18.641

A likviditási célú céltartalék képzés **18.641** ezer forintos értéke **5.910** ezer forinttal haladja meg az előző évi **12.731** ezer forintos összeget. A növekedést az előző évit meghaladó befektetési bevétel összege okozza.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **18.656** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Ez az érték 47,4 %-kal meghaladja az előző évi, **12.654** ezer forintos összeget, köszönhetően a bankközi kamatok emelkedésének. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **15** ezer forint volt, ami alacsonyabb az előző évi értékénél.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **18.641** ezer forint, **5.910** ezer forinttal több, mint az előző évi érték.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlegének hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **18.641** 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 **3.497.032** ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet **32.339** ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **5.599.902** ezer forintos növekedése 2023. év végére **9.096.934** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet záró állomány összege **15.611** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **-6.119** ezer forint volt.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya **32.886.277** ezer forint volt, mely az év során kis mértékben, 4,2 nőtt, záró állománya **34.267.647** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **5.503.803** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **9.090.815** ezer forint összegre emelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**36.473.289** ezer forint) állományához képest a záró piaci érték **6.885.173** ezer forinttal növekedett az értékkülönbözet jelentős megugrásának következtében.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **43.358.462** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár portfólióinak 2023. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2023. évi nettó hozam	22,38%	20,89%
2023. évi bruttó hozam	23,32%	21,65%
2023. évi referenciahozam	20,91%	18,06%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2014-2023)	7,50%	3,92%
10 éves átlagos referenciahozam (2014-2023)	6,62%	2,68%
15 éves átlagos nettó hozamráta (2009-2023)	8,73%	5,28%
15 éves átlagos referenciahozam (2009-2023)	8,77%	4,19%

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 túlmutató repo ügyletet sem tartalmazott.

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

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2023. évben sem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

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

befektetési eszköz	kockázati kitétség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
Likvid pénzügyi 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 megalapozó és egyéb kamatozó eszközök	50%	15%	65%	RMAX-MAX kosár	50%
- betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzeszegek (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%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<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. a1)</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 foalalt 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. a2)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
Részvények, ingatlanok	<u>20%</u>	<u>0%</u>	<u>35%</u>	részvény index kosár*	<u>20%</u>
<i>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)</i>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>BUX</u>	<u>5%</u>
<i>magyar piaci részvények</i>	<u>5%</u>	<u>0%</u>	<u>20%</u>	<u>BUX</u>	<u>5%</u>
<i>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)</i>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>CETOP</u>	<u>15%</u>
<i>felett piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
<i>feilődő piaci részvények</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
<i>közép-kelet európai részvények</i>	<u>15%</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>CETOP</u>	<u>15%</u>
<i>ingatlan (4. h)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	-	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok**	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	Index kosár*	<u>30%</u>
<i>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f1)</i>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
<i>külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (4. f2)</i>	<u>30%</u>	<u>5%</u>	<u>45%</u>	<u>MSCI WORLD+MSCI</u>	<u>20%+10%</u>

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
				<u>EM</u>	
- <u>fejllett piaci részvény kitettség</u>	<u>20%</u>	<u>5%</u>	<u>35%</u>	<u>MSCI WORLD</u>	<u>20%</u>
- <u>fejlődő piaci részvény kitettség</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 kitettséget biztosító indexeiből összeállított kosár

**Melyek nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok.

Benchmark

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

Indoklás

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

Bebiztosító portfólió

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

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>Likvid pénzügyi eszközök</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>házipénztár: forint- és valutapénztár (4. a)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>15%</u>	-	-
- <u>pénzforraelmi 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>	-	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitétség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>Hitelviszonyt megalapozó és egyéb kamatozó eszközök</u>	100%	45%	100%	RMAX-MAX kosár	100%
- <u>betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzüsszeg (4. c)</u>	15%	0%	30%	RMAX	15%
- <u>magyar állampapír (4. d1)</u>	70%	45%	100%	RMAX+MAX	60%+10%
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (4. d2)</u>	5%	0%	20%	MAX	5%
- <u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d5)</u>	5%	0%	10%	MAX	5%
- <u>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d7)</u>	5%	0%	20%	MAX	5%
- <u>Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d9)</u>	0%	0%	10%	-	-
- <u>Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. a1)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>külföldi állampapír (4. d3)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (4. d4)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d6)</u>	0%	0%	10%	-	-
- <u>külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d8)</u>	0%	0%	15%	-	-
- <u>külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (4. d10)</u>	0%	0%	10%	-	-
- <u>külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél (4. a2)</u>	0%	0%	15%	-	-
<u>Részvények, ingatlanok</u>	0%	0%	0%	-	-
- <u>A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya (4. e1 – e2)</u>	0%	0%	0%	-	-
- <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>	0%	0%	0%	-	-
- <u>ingatlan (4. h)</u>	0%	0%	0%	-	-

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség				
	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index	Index(ek) súlya
<u>Befektetési jevek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok*</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	-	-
- <u>Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jeve (4. f1)</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>5%</u>	-	-
- <u>külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jeve (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>	-	-
<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>	-	-

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 devizakitettsége összhangban legyen.

Függő portfólió

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

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

Járadékos portfólió

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

befektetési eszköz	kockázati kitétség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Likvid pénzüpi 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 pénzösszeg (4. c)	0%	100%	0%	-
magyar állampapír (4. d1)	0%	100%	95%	ZMAX

Benchmark

Index	Súly
ZMAX	100%

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2023-ban

Globális kitekintő

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Magyarország:

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

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

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

USA:

Amerikában a januári jó hangulat és piaci optimizmusnak köszönhető rally után, februárban jött a kijózanodás ideje, amikor a friss munkaerőpiaci adatok hatására a piac további kamatemeléseket vetített előre, a korábban várt alacsonyabb FED kamatpályához képest. Erre a pesszimistább hangulatra érkezett a regionális bankok csődje. A bankpánik lecsengése után az adósság plafon körüli viták emelték meg a piaci volatilitást, amelyről végül az utolsó pillanatban született pozitív döntés. A második félév is tartogatott negatív eseményeket, az Egyesült Államok adósságbesorolásának leminősítése, a kínai gazdaság lassulása és a FED szigorú monetáris politikája egészen 5% körülire emelte az amerikai 10 éves állampapír hozamokat. Mindemellett a harmadik negyedévben az Egyesült Államokban a gazdasági növekedés meghaladta a várakozásokat, de a munkaerőpiac továbbra is feszes. Az év utolsó két hónapjában a kötvénypiaci hozamok alakulását a „soft landing” vagy a „no landing” esélyének a növekedése, a recesszió elkerülése fűtötte a piacokat, erősítette a befektetői pozíciókat, ennek köszönhetően novemberben és decemberben a nagymértékű kötvény és részvénytőzsdei rally zajlott le.

A főbb amerikai indexekben, a negyedik negyedévben az október végi mélypont után jelentős emelkedést láthattunk, így az évet kétszámjegyű növekedéssel zárták. Az S&P 500 index 24,4%-ot emelkedett az év során, a Dow Jones index 13,7-et és az AI sztori legnagyobb győztese a Nasdaq Composite 43,7 százalékos emelkedésével 2010-óta nem látott erős évet zárt.

Eurózána:

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

A gyenge gazdasági kép ellenére a német DAX index az egész évet tekintve több mint 20 százalékkal került feljebb az év során, a Stoxx600 12,7 százalékos emelkedéssel, az EuroStoxx50 is „csak” 19,2%-os teljesítménnyel zárt idén, ezzel lemaradtak a nagyobb amerikai indexekhez képest. Ennek oka a gyengébb növekedési kilátások és az, hogy Európát kevésbé érintette az

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

AI-sztori. Kiemelkedően szerepelt és ezzel jelentősen felülteljesítette a nagyobb európai indexeket a görög ASE index, amely 39,1%-ot ért el az év során, míg az osztrák ATX index gyenge 9,9%-ot tudott felmutatni 2023-ban.

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2023. december 31-én **19.848** fő. A Pénztár 2023. évi rövid távú pénzügyi terv adataiban a tervezett létszám **2023.** év végére **20.797** fő létszámban lett megállapítva. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 4,6 %-kal marad el a tervezett értéktől. Ennek oka elsősorban a belépők számának a tervhez képest jelentős eltéréséből adódik. A belépők száma mind az új belépők, mind az átlépő belépők tekintetében lényegesen elmarad a tervezettől, miközben a kilépők száma magasabb a tervezettnél.

A **2023.** évi pénzügyi tervben **370** fő új, valamint **70** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **52** fő, a más pénztárból átlépők száma **11** fő volt.

A Pénztár a **2023.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **72** fő átlépő taggal, **340** fő egyösszegű nyugdíj szolgáltatást igénybe vevő taggal számolt, **52** tag elhalálózását, valamint **192** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett. Ezzel szemben a valós számok a következőképp alakultak: Átlépő **73** fő, Szolgáltatásban részesült **443** fő, Elhunyt **45** fő, 10 éves kilépő **280** fő.

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

2023. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	Egyéb megszűnés	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	370	70	340	72	52	5	192
Tény adat (fő)	52	11	443	73	45	0	285
Eltérés (fő)	-318	-59	103	1	-7	-5	93
Eltérés (%)	-85,95%	-84,29%	-30,29%	1,39%	-13,46%	0%	48,44%

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	2.223.752	2.138.044	96,15%
Egyéb bevételek	401.354	422.678	105,31%
Összesen:	2.625.106	2.560.722	97,55%

Kiadások

A Pénztár **172.442** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **147.434** ezer forintnál **25.008** ezer forinttal, 16,96 %-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	80.603	76.508	94,92%	44,37%
Személyi jellegű ráfordítások	23.050	23.626	102,5%	13,7%
Felügyeleti díj	13.025	13.846	106,3%	8,03%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	30.756	58.462	190,08%	33,9%
Összesen*	147.434	172.442	116,96%	100,00%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

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

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

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

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (eFt)	Tény záró állomány (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktöke + Tárgyévi eredmény	92.361	112.139	121,41%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	42.777.844	45.340.343	105,99%
Likviditási tartalék	44.892	52.619	117,21%

A fedezeti céltartalék záró állománya megközelítőleg 6 %-kal haladja meg a tervezett értéket. Ennek oka a kiugróan magas befektetési eredmény, ami a stagnáló tagdíjbevételek mellett is jelentősen tudta emelni a Fedezeti céltartalék állományát.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **2.038.481** ezer forint előirányzott összeghez képest **6.217.716** ezer forinttal magasabb értékben, **8.256.197** ezer forintban realizálódott.

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

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

2023. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2023. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén **11.648** ezer Ft-ot a függő portfólióból a fedezeti portfólióba, ugyanezen a jogcímen **450** ezer Ft-ot a függő portfólióból a működési tartaléokra. Ezen felül a pénztár 2015. évtől a tagdíjat nem fizető tagoktól hozamot von el, ennek megfelelően a fedezeti tartalékból a működési tartalékba 2023.12.31-én **22.256** ezer Ft került átvezetésre.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2023. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	83,49 %
Aktív taglétszám aránya	41,45 %
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	59,68 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	13,70 %

Rendkívüli események

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

2022-ben végbement a Budapest Bank és az MKB Bank, illetve a Budapest Alapkezelő és az MKB Alapkezelő fúziója, a Takarékbankkal kiegészült bankcsoport 2023. évtől MBH Bank Nyrt., az alapkezelő pedig MBH Alapkezelő Zrt. néven folytatja tevékenységét.

Ennek megfelelően a kiszervezett ügyfélszolgálati tevékenységet és a Pénztár vagyongazdálkodási tevékenységét a korábbi szerződések alapján jogfolytonosan a fenti intézmények végzik.

A Pénztár letétkezelési tevékenységét hosszú évek óta ellátó Citibank Europe Plc. Magyarországi Fióktelepe 2023. második felében jelezte a Pénztár vezetősége felé letétkezelési tevékenységük lezárásának szándékát.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

A Pénztár a nyílt pályázat során beérkezett ajánlatokat értékelte, szakmai és díjazási szempontok alapján a Raiffeisen Bank Zrt.-re esett a választás. A Letétkezelőváltás a felek sikeres együttműködésének köszönhetően 2023.11.15-i fordulónappal sikeresen lezajlott.

Pénztárfelügyeleti ellenőrzésre a tárgyévben nem került sor. Az MNB a Pénztárral szemben kiszervezett partnerei tevékenységéből adódóan egy ügymből eredően 800 ezer Ft összegben fogyasztóvédelmi bírságot szabott ki.

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 2022. évben fellángoló infláció 2023-ban is erősen érezte hatását, a Pénztár működéséhez szükséges anyag és szolgáltatási költségek esetében is jelentős áremelkedés volt tapasztalható. A hatékony és eredményes költségmenedzsmentnek köszönhetően a Pénztár kezelni tudta ezt a hatást a folyamatos működés biztosítása érdekében. A jövőbeni zavartalan működés pénzügyi feltételeinek biztosítására a Pénztár növelni kívánja Működési tartalékát, ennek érdekében az üzleti év során az alaptagdíj megemeléséről és a tagdíjfelosztási sávok módosításáról döntött. 2024.01.01-től a minimálisan fizetendő havi tagdíj összege 6 ezer forint, a felosztási sávok pedig az alábbi táblázatban szerint alakulnak.

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
10.000 Ft-ig	90%	10%	0%
10.001 – 120.000 Ft-ig	94%	6%	0%
120.001 – 240.000 Ft-ig	95%	5%	0%
240.001 – 500.000 Ft-ig	97%	3%	0%
500.001 Ft-tól	98%	2%	0%

Az inflációs nyomás 2023-ban folyamatosan enyhült, ami alapvetően optimista hangulatot idézett elő a pénz- és tőkepiacokon. A jegybanki szigor végébe, a sok éves csúcsokon lévő jegybanki irányadó kamatok csökkentésébe vetett remény emelte a piacokat, így a Pénztár 2023-ban kiugróan magas hozamokat tudott elérni minden portfólióban. A Fedezeti portfólión elért hozamok mellett, hogy az inflációt jelentősen felülmúlva érdemben tudták emelni a tagok nyugdíjcélú megtakarításait, a vagyonkezelői teljesítménynek köszönhetően a benchmarkot is jelentősen felülmúlták.

Az év során tapasztalható gazdasági nehézségek ellenére a tagdíjbefizetések megközelítik a 2022-es évi befizetések összegét, ebből az látható, hogy a tagok fizetési hajlandósága kockázatot jelentő mértékben nem csökken.

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

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

Budapest, 2024. május 22.

Mellékletek: 29 db táblázat


Dr. Németh Krisztián
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSE
a 2023. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2024. május 22.



Dr. Németh Krisztián
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2023.I.név			2023.II.név			2023.III.név			2023.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 018	20 631	98,2%	20 956	20 380	97,3%	20 895	20 172	96,5%	20 836	19 973	95,9%
Záró taglétszám	20 956	20 380	97,3%	20 895	20 172	96,5%	20 836	19 973	95,9%	20 797	19 848	95,4%
átlagos taglétszám	20 987	20 506	97,7%	20 926	20 276	96,9%	20 866	20 073	96,2%	20 817	19 911	95,6%
Új belépők száma	90	26	28,9%	90	12	13,3%	90	0	0,0%	100	14	14,0%
Átlépő más pénztárból	15	7	46,7%	15	2	13,3%	15	2	13,3%	25	0	0,0%
Átlépő más pénztárba	18	22	122,2%	18	13	72,2%	18	17	94,4%	18	21	116,7%
Szolgáltatásban részesült	85	158	185,9%	85	118	138,8%	85	101	118,8%	85	66	77,6%
Elhalálozott	13	18	138,5%	13	7	53,8%	13	11	84,6%	13	9	69,2%
10 éves kilépők	48	86	179,2%	48	84	175,0%	48	72	150,0%	48	43	89,6%
Egyéb megszűnés	3	0	0,0%	2	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

Rövidtávú terv	2023. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 018	20 631	98,2%
Záró taglétszám	20 797	19 848	95,4%
átlagos taglétszám	20 908	20 240	96,8%
új belépők száma	370	52	14,1%
átlépő más pénztárból	70	11	15,7%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>440</i>	<i>63</i>	<i>14,3%</i>
Átlépő más pénztárba	72	73	101,4%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	340	443	130,3%
Elhalálozott	52	45	86,5%
10 éves kilépők	192	285	148,4%
Egyéb megszűnés	5	0	100,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>661</i>	<i>846</i>	<i>128,0%</i>

Hosszú távú terv	2023. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 106	20 631	97,7%
Záró taglétszám	20 738	19 848	95,7%
átlagos taglétszám	20 922	20 240	96,7%
új belépők száma	360	52	14,4%
átlépő más pénztárból	40	11	27,5%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>400</i>	<i>63</i>	<i>15,8%</i>
Átlépő más pénztárba	52	73	140,4%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	340	443	130,3%
Elhalálozott	56	45	80,4%
10 éves kilépők	320	285	89,1%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>768</i>	<i>846</i>	<i>110,2%</i>

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

Összefoglaló adatok	I.név			II.név			III.név			IV.név		
	2 022	2 023	Változás	2 022	2 023	Változás	2 022	2 023	Változás	2 022	2 023	Változás
Nyitó taglétszám	21 320	20 631	96,8%	21 196	20 380	96,2%	20 984	20 172	96,1%	20 805	19 973	96,0%
Záró taglétszám	21 196	20 380	96,2%	20 984	20 172	96,1%	20 805	19 973	96,0%	20 631	19 848	96,2%
átlagos taglétszám	21 258	20 506	96,5%	21 090	20 276	96,1%	20 895	20 073	96,1%	20 718	19 911	96,1%
Új belépők száma	59	26	44,1%	22	12	54,5%	17	0	0,0%	6	14	233,3%
Átlépő más pénztárból	6	7	116,7%	2	2	100,0%	1	2	200,0%	2	0	0,0%
Átlépő más pénztárba	23	22	95,7%	33	13	39,4%	16	17	106,3%	18	21	116,7%
Szolgáltatásban részesült	82	158	192,7%	117	118	100,9%	109	101	92,7%	116	66	56,9%
Elhalálozott	18	18	100,0%	17	7	41,2%	12	11	91,7%	9	9	100,0%
10 éves kilépők	66	86	130,3%	68	84	123,5%	60	72	120,0%	39	43	110,3%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	1	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

2022-2023 évek	2 022	2 023	Változás
	Nyitó taglétszám	21 320	20 631
Záró taglétszám	20 631	19 848	-3,8%
átlagos taglétszám	20 718	19 911	-3,9%
Új belépők száma	104	52	-50,0%
Átlépő más pénztárból	11	11	0,0%
Új belépők összesen	115	63	-45,2%
Átlépő más pénztárba	90	73	-18,9%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	424	443	4,5%
Elhalálozott	56	45	-19,6%
10 éves kilépők	233	285	22,3%
Egyéb megszűnés	1	0	0,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen:	804	846	5,2%

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>	284	680 305	272 554	0	40 879	60 196	1 053 934	3 711
<i>II. név</i>	222	685 398	218 157	0	62 509	18 327	984 391	4 434
<i>III. név</i>	201	416 024	216 911	5 474	54 018	52 576	745 003	3 706
<i>IV. név</i>	139	224 378	249 951	4 431	108 001	25 369	612 130	4 404
Összesen:	846	2 006 105	957 573	9 905	265 407	156 468	3 395 458	
Átlag:		4 528		762	3 636	3 477		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	285	355 107	1 246
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	576	602 465	1 046
ebből: tőke+hozam kifizetés	88	205 072	2 330
csak hozam kifizetés	488	397 393	814

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	4 959	205	1 755	2 105	511	6	93	9 634
Összesen:	4 959	205	1 755	2 105	511	6	93	9 634

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+, -)	felülvizsgált	
			adatok		beszámoló záró	adatok		beszámoló záró	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	39 020 238	0	39 020 238	46 238 282	0	46 238 282	
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. Vagyoni 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 érték helyesbítése	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 érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	39 020 226	0	39 020 226	46 238 253	0	46 238 253	
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	532 617	0	532 617	517 652	0	517 652	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	526 917	0	526 917	517 652	0	517 652	
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	5 700	0	5 700	0	0	0	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	36 473 289	0	36 473 289	43 358 462	0	43 358 462	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	10 396 231	0	10 396 231	11 089 101	0	11 089 101	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22 490 046	0	22 490 046	23 178 546	0	23 178 546	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	3 226 616	0	3 226 616	3 765 115	0	3 765 115	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	18 102 932	0	18 102 932	17 960 916	0	17 960 916	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 100 498	0	1 100 498	1 392 515	0	1 392 515	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	3 497 032	0	3 497 032	9 096 934	0	9 096 934	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	89 980	0	89 980	-6 119	0	-6 119	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	2 014 320	0	2 014 320	2 362 139	0	2 362 139	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	635 135	0	635 135	588 302	0	588 302	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	1 446	0	1 446	170 046	0	170 046	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 224 344	0	1 224 344	1 424 344	0	1 424 344	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	121 056	0	121 056	163 836	0	163 836	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	32 339	0	32 339	15 611	0	15 611	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0	12	29	0	29	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12	0	12	29	0	29	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		adatok	adatok		adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	39 020 238	0	39 020 238	46 238 282	0	46 238 282	
002	73OMF11	D) Saját tőke	107 444	0	107 444	112 139	0	112 139	
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	130 386	0	130 386	107 894	0	107 894	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-22 942	0	-22 942	4 245	0	4 245	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	38 690 793	0	38 690 793	45 910 614	0	45 910 614	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	4 502	0	4 502	0	0	0	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfolió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	4 502	0	4 502	0	0	0	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	4 502	0	4 502	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 értékülönözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	38 113 298	0	38 113 298	45 340 343	0	45 340 343	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	38 031 986	0	38 031 986	45 260 716	0	45 260 716	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	26 687 743	0	26 687 743	27 172 594	0	27 172 594	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 738 666	0	7 738 666	8 984 919	0	8 984 919	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	3 605 577	0	3 605 577	9 103 203	0	9 103 203	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	421 502	0	421 502	417 656	0	417 656	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	2 915 694	0	2 915 694	2 363 479	0	2 363 479	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönözlet (+/-)	268 381	0	268 381	6 322 068	0	6 322 068	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	81 312	0	81 312	79 627	0	79 627	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	72 636	0	72 636	69 877	0	69 877	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	5 253	0	5 253	6 527	0	6 527	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	3 423	0	3 423	3 223	0	3 223	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 856	0	1 856	1 186	0	1 186	
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 értékülönözlet (+/-)	1 567	0	1 567	2 037	0	2 037	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	46 076	0	46 076	52 619	0	52 619	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfolió értékelési különbözete	1 742	0	1 742	0	0	0	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 742	0	1 742	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 értékülönözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	44 318	0	44 318	52 611	0	52 611	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	16	0	16	8	0	8	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	526 917	0	526 917	517 652	0	517 652	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	30 687	0	30 687	30 152	0	30 152	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	496 230	0	496 230	487 500	0	487 500	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	97 285	0	97 285	81 758	0	81 758	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	97 285	0	97 285	81 758	0	81 758	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	82 496	0	82 496	68 049	0	68 049	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 198	0	1 198	77	0	77	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	11 221	0	11 221	10 502	0	10 502	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	2 370	0	2 370	3 130	0	3 130	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	2 370	0	2 370	3 130	0	3 130	
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	124 716	0	124 716	133 771	0	133 771	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	124 716	0	124 716	133 771	0	133 771	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		adatok	adatok		adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	119 124	0	119 124	114 321	0	114 321	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	10 495	0	10 495	10 046	0	10 046	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	33 420	0	33 420	33 124	0	33 124	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	2 198	0	2 198	2 455	0	2 455	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	98 397	0	98 397	93 698	0	93 698	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	54	0	54	6	0	6	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	42 586	0	42 586	63 492	0	63 492	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	141 037	0	141 037	157 196	0	157 196	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	170 601	0	170 601	172 442	0	172 442	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	94 143	0	94 143	102 911	0	102 911	
013	730A1111	Anyagköltség	212	0	212	212	0	212	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	71 672	0	71 672	82 070	0	82 070	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	66 265	0	66 265	76 508	0	76 508	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 619	0	1 619	2 159	0	2 159	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 048	0	3 048	3 403	0	3 403	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	740	0	740	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	22 259	0	22 259	20 629	0	20 629	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	33 159	0	33 159	23 626	0	23 626	
023	730A1121	Béreköltség	17 615	0	17 615	19 852	0	19 852	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	5 455	0	5 455	5 992	0	5 992	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	12 160	0	12 160	13 860	0	13 860	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	11 260	0	11 260	12 960	0	12 960	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	900	0	900	900	0	900	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 049	0	11 049	1 028	0	1 028	
032	730A1123	Bérfizetések	4 495	0	4 495	2 746	0	2 746	
033	730A113	Értéksökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	43 299	0	43 299	45 905	0	45 905	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	11 671	0	11 671	13 846	0	13 846	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	31 628	0	31 628	32 059	0	32 059	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-29 564	0	-29 564	-15 246	0	-15 246	
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	6 637	0	6 637	19 504	0	19 504	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 637	0	6 637	19 504	0	19 504	
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	4 502	0	4 502	-4 502	0	-4 502	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	4 502	0	4 502	-4 502	0	-4 502	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	

057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	11 139	0	11 139	15 002	0	15 002
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	730A23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	4 502	0	4 502	-4 502	0	-4 502
063	730A251	Időarányosan járó kamat	4 502	0	4 502	-4 502	0	-4 502
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	15	0	15	13	0	13
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
071	730A282	Letétkezelői díjak	15	0	15	13	0	13
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	4 517	0	4 517	-4 489	0	-4 489
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	6 622	0	6 622	19 491	0	19 491
078	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
079	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
080	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0
081	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
082	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-22 942	0	-22 942	4 245	0	4 245

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mó d
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai)	beszámoló záró adatai	záró adatai)	beszámoló záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	109	0	109	0	0	0	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	109	0	109	0	0	0	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	16	0	16	0	0	0	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	6 806	0	6 806	24 504	0	24 504	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 806	0	6 806	24 504	0	24 504	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 848	0	5 848	-5 848	0	-5 848	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	5 848	0	5 848	-5 848	0	-5 848	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	12 654	0	12 654	18 656	0	18 656	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	3 970	0	3 970	6 480	0	6 480	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	8 684	0	8 684	12 176	0	12 176	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	16	0	16	15	0	15	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	16	0	16	15	0	15	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	16	0	16	15	0	15	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	6	0	6	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	11	0	11	9	0	9	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	12 638	0	12 638	18 641	0	18 641	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	12 731	0	12 731	18 641	0	18 641	
046	73OC281	Értékelési különbözletből képzett likviditási céltartalék	1 742	0	1 742	-1 742	0	-1 742	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	1 742	0	1 742	-1 742	0	-1 742	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	2 316	0	2 316	8 216	0	8 216	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	8 673	0	8 673	12 167	0	12 167	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai)	beszámoló	záró adatai)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	2 411 055	0	2 411 055	2 319 922	0	2 319 922	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	227 287	0	227 287	218 770	0	218 770	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	536 677	0	536 677	531 577	0	531 577	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	33 072	0	33 072	37 046	0	37 046	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 134 737	0	2 134 737	2 044 161	0	2 044 161	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	338 733	0	338 733	359 186	0	359 186	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	338 733	0	338 733	359 186	0	359 186	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	1 744	0	1 744	179	0	179	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	509 866	0	509 866	503 261	0	503 261	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 985 080	0	2 985 080	2 906 787	0	2 906 787	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	509 866	0	509 866	503 261	0	503 261	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 012 686	0	1 012 686	1 876 526	0	1 876 526	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 258 205	0	1 258 205	2 035 766	0	2 035 766	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	245 519	0	245 519	159 240	0	159 240	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	363 717	0	363 717	253 542	0	253 542	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	438 785	0	438 785	0	0	0	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	501 773	0	501 773	688 157	0	688 157	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	214 639	0	214 639	882 950	0	882 950	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-2 891 118	0	-2 891 118	5 497 426	0	5 497 426	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	260 758	0	260 758	-4 516	0	-4 516	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	818 426	0	818 426	-552 215	0	-552 215	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	877 169	0	877 169	-397 902	0	-397 902	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	58 743	0	58 743	154 313	0	154 313	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-3 970 302	0	-3 970 302	6 054 157	0	6 054 157	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-2 578 890	0	-2 578 890	4 091 548	0	4 091 548	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	1 391 412	0	1 391 412	-1 962 609	0	-1 962 609	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-359 518	0	-359 518	9 198 601	0	9 198 601	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-367 974	0	-367 974	9 186 214	0	9 186 214	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 525 562	0	2 525 562	3 688 588	0	3 688 588	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-2 893 536	0	-2 893 536	5 497 626	0	5 497 626	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	8 456	0	8 456	12 387	0	12 387	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	6 038	0	6 038	12 587	0	12 587	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	2 418	0	2 418	-200	0	-200	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1 380 988	0	1 380 988	404 466	0	404 466	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	327 092	0	327 092	256 255	0	256 255	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	300 140	0	300 140	319 816	0	319 816	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	288 457	0	288 457	307 862	0	307 862	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	10 140	0	10 140	10 719	0	10 719	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 543	0	1 543	1 235	0	1 235	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 008 220	0	2 008 220	980 537	0	980 537	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 008 053	0	2 008 053	980 372	0	980 372	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	167	0	167	165	0	165	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-2 367 738	0	-2 367 738	8 218 064	0	8 218 064	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	517 509	0	517 509	2 708 216	0	2 708 216	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-2 893 536	0	-2 893 536	5 497 626	0	5 497 626	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	5 871	0	5 871	12 422	0	12 422	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	2 418	0	2 418	-200	0	-200	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	107 476	0	107 476	10 621 590	0	10 621 590	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	2 475 214	0	2 475 214	2 403 526	0	2 403 526	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	517 509	0	517 509	2 708 216	0	2 708 216	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-2 893 536	0	-2 893 536	5 497 626	0	5 497 626	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	259 210	0	259 210	-3 846	0	-3 846	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	818 426	0	818 426	-552 215	0	-552 215	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-3 971 172	0	-3 971 172	6 053 687	0	6 053 687	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	5 871	0	5 871	12 422	0	12 422	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	2 418	0	2 418	-200	0	-200	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	1 548	0	1 548	-670	0	-670	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	870	0	870	470	0	470	

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2022.év	2023.év	változás(%)	2022.év	2023.év	változás(%)	2022.év	2023.év	változás(%)	2022.év	2023.év	változás(%)
Tagi befizetések	1 907 450	1 825 391	95,7%	87 902	83 652	95,2%	0	0	0,0%	1 995 352	1 909 043	95,7%
Munkáltatói hozzájárulás	227 287	218 770	96,3%	10 495	10 046	95,7%	0	0	0,0%	237 782	228 816	96,2%
Támogatás	1 744	179	10,3%	54	6	11,1%	0	0	0,0%	1 798	185	10,3%
Egyéb és rendkívüli bevételek	338 733	359 186	106,0%	42 586	63 492	149,1%	109	0	0,0%	381 428	422 678	110,8%
Befektetési tevékenység bevétele	-359 518	9 198 601	-2558,6%	11 139	15 002	134,7%	12 654	18 656	147,4%	-335 725	9 232 259	-2749,9%
Bevételek összesen	2 115 696	11 602 127	548,4%	152 176	172 198	113,2%	12 763	18 656	146,2%	2 280 635	11 792 981	517,1%
Befektetési tevékenység ráfordításai	2 008 220	980 537	48,8%	4 517	-4 489	-99,4%	16	15	93,8%	2 012 753	976 063	48,5%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	170 601	172 442	101,1%	16	0	0,0%	170 617	172 442	101,1%
Ráfordítások összesen	2 008 220	980 537	48,8%	175 118	167 953	95,9%	32	15	0,0%	2 183 370	1 148 505	52,6%
Céltartalék képzés	107 476	10 621 590	9882,8%	-22 942	4 245	-18,5%	12 731	18 641	146,4%	97 265	10 644 476	10943,8%

Kiadások megnevezése	2022.év	2023.év	változás(%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	66 265	76 508	115,46%	44,37%
Személyi jellegű ráfordítások	33 159	23 626	71,25%	13,70%
Könyvvizsgálói díj	1 619	2 159	133,35%	1,25%
Felügyeleti díj	11 671	13 846	118,64%	8,03%
Szaktanácsadás díja (jogi)	3 048	3 403	111,65%	1,97%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	2,44%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	740	0	0,00%	0,00%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	49 899	48 700	97,60%	28,24%
Összesen	170 601	172 442	101,1%	100,0%

Egyéb költségek és ráfordítások:	49 899	48 700
Anyagktg	212	212
Posta, telefon, fax	4002	2869
Egyéb igénybevett szolgáltatások	3444	2305
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	9919	10754
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési vesz	31628	31204
Bírság, kötbér, behajtatatlan köv. leírása	0	855
Értékcsökkenési leírás	0	0
Pénztárszövetségi tagdíj	212	204
Különféle egyéb szolg.	482	297

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	4 245
Fedezeti tartalék	10 621 590
Likviditási tartalék	18 641
Összesen	10 644 477

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	38 113 298	13 178 195	5 951 150	45 340 343
egyéni számlák	38 031 986	11 149 798	3 921 068	45 260 716
szolgáltatási számlák	81 312	2 028 397	2 030 082	79 627
Működési tartalék (saját tőke)	107 444	4 695	0	112 139
Működési tartalék ÉK	4 502	15 402	19 904	0
Likviditási tartalék	46 076	18 718	12 175	52 619
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	526 917	564 700	573 965	517 652
Összesen	38 793 735	13 766 308	6 537 290	46 022 753

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	elhalálkozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	Egyéb változás (+/-)	
38 031 986	2 044 161	888 147	8 205 842	11 648	265 407	957 573	156 468	2 016 010	503 261	-22 349	45 260 716

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
81 312	2 029 917	165	2 016 010	0	12 387	79 627

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	14 223	39 899 698

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	11 569	-266	11 303
összege (e Ft)	11 875 525	2 078 096	13 953 621

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)	0	0	0	0	0	0	0
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	0	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	2 370	165 294	143 392	24 272
Egyéni számlán jóváírt			142 886	
Visszautalt			506	
Február	24 272	181 469	157 302	48 439
Egyéni számlán jóváírt			157 209	
Visszautalt			93	
Március	48 439	133 539	158 832	23 146
Egyéni számlán jóváírt			157 864	
Visszautalt			968	
Április	23 146	157 699	127 177	53 668
Egyéni számlán jóváírt			126 999	
Visszautalt			178	
Május	53 668	215 818	205 113	64 373
Egyéni számlán jóváírt			204 425	
Visszautalt			688	
Június	64 373	332 346	276 565	120 154
Egyéni számlán jóváírt			273 951	
Visszautalt			2 614	
Július	120 154	133 033	233 177	20 010
Egyéni számlán jóváírt			232 364	
Visszautalt			813	
Augusztus	20 010	123 181	128 095	15 096
Egyéni számlán jóváírt			127 889	
Visszautalt			206	
Szeptember	15 096	137 112	126 660	25 548
Egyéni számlán jóváírt			125 534	
Visszautalt			1 126	
Október	25 548	130 225	135 410	20 363
Egyéni számlán jóváírt			134 248	
Visszautalt			1 162	
November	20 363	237 573	192 579	65 357
Egyéni számlán jóváírt			192 352	
Visszautalt			227	
December	65 357	585 739	647 966	3 130
Egyéni számlán jóváírt			647 030	
Visszautalt			936	

Befiz összesen:	2 533 028	2 533 028	0
Visszautalás összesen:	9 517	9 517	0
Felosztás összesen:	2 522 751	2 522 751	0

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	12	68	50	30
passzív időbeli elhatárolások	124 716	380 168	371 113	133 771

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	2 124 737	2 044 161	96,21%	98 954	93 698	94,7%	0	0	0,0%	2 223 691	2 137 859	96,14%
Támogatás	0	179	0,00%	61	6	9,8%	0	0	0,0%	61	185	303,28%
Egyéb bevételek	374 579	359 186	95,89%	26 440	63 492	240,1%	335	0	0,0%	401 354	422 678	105,31%
Bevételek összesen	2 499 316	2 403 526	96,17%	125 455	157 196	125,3%	335	0	0,0%	2 625 106	2 560 722	97,55%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	140 484	172 442	122,7%	0	0	0,0%	140 484	172 442	122,75%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	140 484	172 442	122,7%	0	0	0,0%	140 484	172 442	122,75%
Hozam	1 212 943	8 218 064	677,53%	760	19 491	2564,6%	540	18 641	3452,0%	1 214 243	8 256 196	679,95%
Eredmény, céltartalékképzés	3 712 259	10 621 590	286,12%	-14 269	4 245	-29,7%	875	18 641	2130,4%	3 698 865	10 644 476	287,78%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	71 332	76 508	107,26%	44,37%
Tiszteletdíjak	8 880	12 960	145,95%	7,52%
Béreköltség	5 909	6 892	116,64%	4,00%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	10 080	1 028	10,20%	0,60%
Személyi jellegű kifizetések közterhei	2 618	2 746	104,89%	1,59%
Felügyeleti díj	12 914	13 846	107,22%	8,03%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	28 751	58 462	203,34%	33,90%
Összesen	140 484	172 442	122,75%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2023-2025-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	2 335 648	2 044 340	87,53%	111 811	93 704	83,81%	0	0	0,00%	2 447 459	2 138 044	87,36%
Egyéb és rendkívüli bevételek	378 100	359 186	95,00%	25 480	63 492	249,18%	1 367	0	0,00%	404 947	422 678	104,38%
Bevételek összesen	2 713 748	2 403 526	88,57%	137 291	157 196	114,50%	1 367	0	0,00%	2 852 406	2 560 722	89,77%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	147 434	172 442	116,96%	0	0	0,00%	147 434	172 442	116,96%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	147 434	172 442	116,96%	0	0	0,00%	147 434	172 442	116,96%
Hozam	2 031 434	8 218 064	404,54%	4 555	19 491	427,90%	2 492	18 641	748,03%	2 038 481	8 256 196	405,02%
Eredmény, céltartalékképzés	4 745 182	10 621 590	223,84%	-5 588	4 245	-75,97%	3 859	18 641	483,05%	4 743 453	10 644 476	224,40%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	80 603	76 508	94,92%	44,37%
Személyi jellegű ráfordítások	23 050	23 626	102,50%	13,70%
Felügyeleti díj	13 025	13 846	106,30%	8,03%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	30 756	58 462	190,08%	33,90%
Összesen	147 434	172 442	116,96%	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 2023.12.31-én
Eladás	EUR	2023.11.21	383,4700	3 985 000	1 528 127 950	2024.01.24	- 4 009 755
Eladás	EUR	2023.11.21	383,3348	1 450 000	555 835 460	2024.01.24	- 1 653 672
Eladás	USD	2023.11.21	348,8750	1 730 000	603 553 750	2024.01.24	- 2 102 063
					2 687 517 160		- 3 561 364

Bebiztosító portfólió
Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Devizanem	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2023.12.31-én
Eladás	EUR	2023.11.21	383,4700	2 145 000	822 543 150	2024.01.24	- 2 158 325
Eladás	EUR	2023.11.21	383,3348	350 000	134 167 180	2024.01.24	- 399 162
					956 710 330		- 2 557 487
Összesen:					3 644 227 490		- 6 118 851

Aktív			
2023. Év	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	1,36%	1,56%	1,27%
II.negyedév	8,13%	8,33%	7,39%
III.negyedév	2,84%	3,04%	3,01%
IV.negyedév	8,57%	8,78%	7,93%
Eves hozamráta	22,38%	23,32%	20,91%

Bebiztosító			
2023. Év	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	3,58%	3,74%	3,08%
II.negyedév	7,11%	7,28%	6,25%
III.negyedév	2,83%	2,99%	2,96%
IV.negyedév	5,97%	6,14%	4,70%
Eves hozamráta	20,89%	21,65%	18,06%

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			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	
001	740A01	16	0	1	0	0	0	0	1			
002	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0			
003	740A03	18	0	0	0	0	0	0	0			
004	740A04	19	2	0	0	0	0	0	2			
005	740A05	20	1	0	0	0	0	0	1			
006	740A06	21	2	1	0	0	0	0	3			
007	740A07	22	14	0	0	0	0	0	14			
008	740A08	23	23	0	0	0	0	0	23			
009	740A09	24	31	5	0	0	0	0	36			
010	740A10	25	47	1	0	0	0	0	48			
011	740A11	26	73	0	0	0	0	0	73			
012	740A12	27	89	2	0	0	0	0	91			
013	740A13	28	96	1	2	0	0	0	95			
014	740A14	29	143	3	0	0	0	0	146			
015	740A15	30	113	1	0	0	0	1	113			
016	740A16	31	140	0	0	0	0	0	140			
017	740A17	32	182	0	2	0	0	1	179			
018	740A18	33	185	1	3	0	0	5	178			
019	740A19	34	183	2	0	0	0	1	184			
020	740A20	35	222	6	1	0	0	4	223			
021	740A21	36	225	1	2	0	0	1	223			
022	740A22	37	236	4	0	0	0	2	238			
023	740A23	38	308	2	0	0	0	4	306			
024	740A24	39	359	1	0	0	0	5	355			
025	740A25	40	347	1	2	1	0	6	339			
026	740A26	41	458	3	1	0	0	12	448			
027	740A27	42	515	1	3	0	0	3	510			
028	740A28	43	548	3	3	0	0	11	537			
029	740A29	44	710	2	3	0	0	9	700			
030	740A30	45	868	3	1	1	0	22	847			
031	740A31	46	859	0	2	0	0	14	843			
032	740A32	47	985	3	2	1	0	22	963			
033	740A33	48	1054	2	2	0	0	13	1041			
034	740A34	49	968	1	6	0	0	16	947			
035	740A35	50	826	4	2	2	0	12	814			
036	740A36	51	795	1	5	1	1	12	777			
037	740A37	52	720	2	5	2	1	10	704			
038	740A38	53	751	1	1	0	1	12	738			
039	740A39	54	718	1	3	0	2	11	703			
040	740A40	55	672	0	1	0	6	11	654			
041	740A41	56	642	2	0	3	6	10	625			
042	740A42	57	564	0	5	0	4	5	550			
043	740A43	58	534	0	4	5	8	8	509			
044	740A44	59	510	1	4	1	14	10	482			
045	740A45	60	500	0	1	5	14	11	469			
046	740A46	61	459	0	2	1	18	4	434			
047	740A47	62	419	0	1	0	14	3	401			
048	740A48	63	445	0	1	2	24	9	409			
049	740A49	64	388	0	0	4	15	2	367			
050	740A50	65	386	0	1	4	131	3	247			
051	740A51	66	293	0	0	2	92	0	199			
052	740A52	67	200	0	0	2	26	0	172			
053	740A53	68	182	0	1	2	21	0	158			
054	740A54	69	174	0	1	1	20	0	152			
055	740A55	70	128	0	0	0	10	0	118			
056	740A56	71	67	0	0	0	2	0	65			
057	740A57	72	51	0	0	0	4	0	47			
058	740A58	73	52	0	0	1	3	0	48			
059	740A59	74	27	0	0	0	0	0	27			
060	740A60	75	35	0	0	1	4	0	30			
061	740A61	76	27	0	0	0	0	0	27			
062	740A62	77	20	0	0	1	0	0	19			
063	740A63	78	10	0	0	1	0	0	9			
064	740A64	79	7	0	0	0	1	0	6			
065	740A65	80	9	0	0	0	0	0	9			
066	740A66	81	11	0	0	0	0	0	11			
067	740A67	82	11	0	0	0	0	0	11			
068	740A68	83	2	0	0	0	0	0	2			
069	740A69	84	4	0	0	1	1	0	2			
070	740A70	85	1	0	0	0	0	0	1			
071	740A71	86	0	0	0	0	0	0	0			
072	740A72	87	1	0	0	0	0	0	1			
073	740A73	88	0	0	0	0	0	0	0			
074	740A74	89	1	0	0	0	0	0	1			
075	740A75	90	1	0	0	0	0	0	1			
076	740A76	91	2	0	0	0	0	0	2			
077	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0			
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0			
079	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0			
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0			
081	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0			
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0			
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0			
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0			
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0			
086	740A86	Összesen	20631	63	73	0	0	285	19848			

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	740C01		Mindösszesen		18	440	443	0	0	15	
				Szolgáltatás évközi megszűnése							
002	740C1		Összesen	Szolgáltatást igénybevevők	0	438	438	0	0	0	
003	740C101		16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102		17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103		18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104		19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105		20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106		21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107		22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108		23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109		24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110		25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111		26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112		27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113		28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114		29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115		30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116		31		0	0	0	0	0	0	
019	740C117		32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118		33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119		34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120		35		0	0	0	0	0	0	
023	740C121		36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122		37		0	0	0	0	0	0	
025	740C123		38		0	0	0	0	0	0	
026	740C124		39		0	0	0	0	0	0	
027	740C125		40		0	0	0	0	0	0	
028	740C126		41		0	0	0	0	0	0	
029	740C127		42		0	0	0	0	0	0	
030	740C128		43		0	0	0	0	0	0	
031	740C129		44		0	0	0	0	0	0	
032	740C130		45		0	0	0	0	0	0	
033	740C131		46		0	0	0	0	0	0	
034	740C132		47		0	0	0	0	0	0	
035	740C133		48		0	0	0	0	0	0	
036	740C134		49		0	0	0	0	0	0	
037	740C135		50		0	0	0	0	0	0	
038	740C136		51		0	1	1	0	0	0	
039	740C137		52		0	1	1	0	0	0	
040	740C138		53		0	1	1	0	0	0	
041	740C139		54		0	2	2	0	0	0	
042	740C140		55		0	6	6	0	0	0	
043	740C141		56		0	6	6	0	0	0	
044	740C142		57		0	4	4	0	0	0	
045	740C143		58		0	8	8	0	0	0	
046	740C144		59		0	14	14	0	0	0	
047	740C145		60		0	14	14	0	0	0	
048	740C146		61		0	18	18	0	0	0	
049	740C147		62		0	14	14	0	0	0	
050	740C148		63		0	24	24	0	0	0	
051	740C149		64		0	15	15	0	0	0	
052	740C150		65		0	130	130	0	0	0	
053	740C151		66		0	91	91	0	0	0	
054	740C152		67		0	26	26	0	0	0	
055	740C153		68		0	21	21	0	0	0	
056	740C154		69		0	18	18	0	0	0	
057	740C155		70		0	9	9	0	0	0	
058	740C156		71		0	2	2	0	0	0	
059	740C157		72		0	4	4	0	0	0	
060	740C158		73		0	3	3	0	0	0	
061	740C159		74		0	0	0	0	0	0	
062	740C160		75		0	4	4	0	0	0	
063	740C161		76		0	0	0	0	0	0	
064	740C162		77		0	0	0	0	0	0	
065	740C163		78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164		79		0	1	1	0	0	0	
067	740C165		80		0	0	0	0	0	0	
068	740C166		81		0	0	0	0	0	0	
069	740C167		82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168		83		0	0	0	0	0	0	
071	740C169		84		0	1	1	0	0	0	
072	740C170		85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171		86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172		87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173		88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174		89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175		90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176		91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177		92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178		93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179		94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180		95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181		96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182		97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183		98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184		99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185		100		0	0	0	0	0	0	

					Szolgáltatás évközi megszűnése				
088	740C9		Összesen	18	2	5	0	0	15
089	740C901			0	0	0	0	0	0
090	740C902			0	0	0	0	0	0
091	740C903			0	0	0	0	0	0
092	740C904			0	0	0	0	0	0
093	740C905			0	0	0	0	0	0
094	740C906			0	0	0	0	0	0
095	740C907			0	0	0	0	0	0
096	740C908			0	0	0	0	0	0
097	740C909			0	0	0	0	0	0
098	740C910			0	0	0	0	0	0
099	740C911			0	0	0	0	0	0
100	740C912			0	0	0	0	0	0
101	740C913			0	0	0	0	0	0
102	740C914			0	0	0	0	0	0
103	740C915			0	0	0	0	0	0
104	740C916			0	0	0	0	0	0
105	740C917			0	0	0	0	0	0
106	740C918			0	0	0	0	0	0
107	740C919			0	0	0	0	0	0
108	740C920			0	0	0	0	0	0
109	740C921			0	0	0	0	0	0
110	740C922			0	0	0	0	0	0
111	740C923			0	0	0	0	0	0
112	740C924			0	0	0	0	0	0
113	740C925			0	0	0	0	0	0
114	740C926			0	0	0	0	0	0
115	740C927			0	0	0	0	0	0
116	740C928			0	0	0	0	0	0
117	740C929			0	0	0	0	0	0
118	740C930			0	0	0	0	0	0
119	740C931			0	0	0	0	0	0
120	740C932			0	0	0	0	0	0
121	740C933			0	0	0	0	0	0
122	740C934			0	0	0	0	0	0
123	740C935			0	0	0	0	0	0
124	740C936			0	0	0	0	0	0
125	740C937			0	0	0	0	0	0
126	740C938			0	0	0	0	0	0
127	740C939			0	0	0	0	0	0
128	740C940			0	0	0	0	0	0
129	740C941			0	0	0	0	0	0
130	740C942			0	0	0	0	0	0
131	740C943			0	0	0	0	0	0
132	740C944			0	0	0	0	0	0
133	740C945			0	0	0	0	0	0
134	740C946			0	0	0	0	0	0
135	740C947			0	0	0	0	0	0
136	740C948			0	0	0	0	0	0
137	740C949			1	0	0	0	0	1
138	740C950			1	0	1	0	0	0
139	740C951			3	0	1	0	0	2
140	740C952			1	1	0	0	0	2
141	740C953			3	0	0	0	0	3
142	740C954			6	0	2	0	0	4
143	740C955			3	1	1	0	0	3
144	740C956			0	0	0	0	0	0
145	740C957			0	0	0	0	0	0
146	740C958			0	0	0	0	0	0
147	740C959			0	0	0	0	0	0
148	740C960			0	0	0	0	0	0
149	740C961			0	0	0	0	0	0
150	740C962			0	0	0	0	0	0
151	740C963			0	0	0	0	0	0
152	740C964			0	0	0	0	0	0
153	740C965			0	0	0	0	0	0
154	740C966			0	0	0	0	0	0
155	740C967			0	0	0	0	0	0
156	740C968			0	0	0	0	0	0
157	740C969			0	0	0	0	0	0
158	740C970			0	0	0	0	0	0
159	740C971			0	0	0	0	0	0
160	740C972			0	0	0	0	0	0
161	740C973			0	0	0	0	0	0
162	740C974			0	0	0	0	0	0
163	740C975			0	0	0	0	0	0
164	740C976			0	0	0	0	0	0
165	740C977			0	0	0	0	0	0
166	740C978			0	0	0	0	0	0
167	740C979			0	0	0	0	0	0
168	740C980			0	0	0	0	0	0
169	740C981			0	0	0	0	0	0
170	740C982			0	0	0	0	0	0
171	740C983			0	0	0	0	0	0
172	740C984			0	0	0	0	0	0
173	740C985			0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi	Befektetések tárgyidőszak végi	Befektetésekből a részvények és
			értéke könyv szerinti értéken	értéke piaci értéken	egyéb változó hozamú értékpapírok
			1	2	3
			a	b	c
001	71OJ1	Összesen (2+34)	36 426 043	45 532 469	18 802 281
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	30 756 460	36 489 558	9 759 370
003	71OJ1101	Izland			
004	71OJ1102	Liechtenstein			
005	71OJ1103	Norvégia			
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	30 756 460	36 489 558	9 759 370
007	71OJ1201	Ausztria	86 684	76 078	76 078
008	71OJ1202	Belgium			
009	71OJ1203	Bulgária			
010	71OJ1204	Ciprus			
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság			
012	71OJ1206	Dánia	712 473	1 295 504	1 295 504
013	71OJ1207	Egyesült Királyság			
014	71OJ1208	Észtország			
015	71OJ1209	Finnország			
016	71OJ1210	Franciaország			
017	71OJ1211	Görögország			
018	71OJ1212	Hollandia			
019	71OJ1213	Horvátország	30 297	52 250	52 250
020	71OJ1214	Írország			
021	71OJ1215	Lengyelország	1 920 263	2 751 136	2 751 136
022	71OJ1216	Lettország			
023	71OJ1217	Litvánia			
024	71OJ1218	Luxemburg	304 403	1 320 269	1 320 269
025	71OJ1219	Magyarország	27 153 839	30 073 846	3 343 658
026	71OJ1220	Málta			
027	71OJ1221	Németország			
028	71OJ1222	Olaszország			
029	71OJ1223	Portugália			
030	71OJ1224	Románia			
031	71OJ1225	Spanyolország	455 482	714 999	714 999
032	71OJ1226	Svédország			
033	71OJ1227	Szlovákia			
034	71OJ1228	Szlovénia	93 019	205 476	205 476
035	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	5 669 583	9 042 911	9 042 911
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	5 669 583	9 042 911	9 042 911
037	71OJ1302	Kanada			
038	71OJ1303	Japán			
039	71OJ1304	Svájc			
040	71OJ1305	Egyéb más országok			

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	23 018 471	25 802 603
002	71OK2	EUR	3 851 901	5 118 312
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	6 440 320	9 822 806
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	3 115 351	4 788 748
008	71OK8	Összesen	36 426 043	45 532 469

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód
			Portfólió kódja	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	
			1	2	3	4	5	6	7	
			a	b	c	d	e	f	g	
001	71O11	1. választható portfólió	Aktív	11 175 821 448	10 871 143 035	2,867446	3,544496	32 046 067	38 532 719	
002	71O12	2. választható portfólió	Bebiztosító	3 346 241 046	3 233 939 118	1,788849	2,172794	5 985 921	7 026 683	
003	71O13	3. választható portfólió	Függő	1 400 463	9 657 951	1,706726	2,264405	2 390	21 870	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	730EA1	I. Egyéni számlákon			
002	730EA101	Nyitó állomány	40 659 625	38 031 986	
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 985 080	2 906 787	
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	41 303	25 521	
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 525 562	3 688 588	
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-2 893 536	5 497 626	
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	8 249	11 648	
008	730EA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 877 176	2 016 010	
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	752 070	1 114 041	
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	150 747	265 407	
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	509 866	503 261	
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 008 053	980 372	
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	3 615	-22 349	
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	38 031 986	45 260 716	
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	730EA201	Nyitó állomány	96 955	81 312	
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 877 176	2 016 010	
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	730EA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	2 418	-200	
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	6 038	12 587	
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	730EA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 901 108	2 029 917	
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	730EA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	730EA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	730EA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	167	165	
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	730EA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	81 312	79 627	

73OEB
Likviditási tartalékok

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	1 742	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	1 742	-1 742	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	1 742	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	29	16	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	8 673	12 167	
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 (-)	8 249	11 648	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési céltartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	437	527	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	16	8	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	41 880	44 318	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	2 316	8 216	
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 (+)	122	77	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából 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	44 318	52 611	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	4 502	-4 502	0
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	4 502	-4 502	0
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	38 113 298	7 227 045	45 340 343
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	38 031 986	7 228 730	45 260 716
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	81 312	-1 685	79 627
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	46 076	6 543	52 619
008	73OEC031	értékelési különbözetre	1 742	-1 742	0
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	44 318	8 293	52 611
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	16	-8	8
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	526 917	-9 265	517 652
012	73OEC041	működési célú	30 687	-535	30 152
013	73OEC042	fedezeti célú	496 230	-8 730	487 500
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
015	73OEC05	Összesen:	38 690 793	7 219 821	45 910 614

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-22 942	4 245
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	315	450
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	5 671	14 965
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	1 293 282	-6 885 173
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	4 502	-4 502
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-6 653	-9 265
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	22 170	-14 447
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	1 156	-1 121
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-3 167	760
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	1 781	-719
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-17
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	15 619	9 055
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	107 476	10 621 590
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	8 249	11 648
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	41 303	25 521
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	150 747	265 407
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	752 070	1 114 041
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 901 108	2 029 917
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	3 615	-22 349
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	12 731	18 641
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	8 249	11 648
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	315	450
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-1 327 381	347 819
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	-1 327 381	347 819

Aktív portfólió -Lezárt pozíciók eredménye

Lezárás dátuma	Devizanem	Eredmény
2023.01.12	EUR	6138691
2023.01.18	EUR	14404450
2023.01.19	USD	9856000
2023.01.19	EUR	3728900
2023.02.01	EUR	8624000
2023.02.01	USD	23490000
2023.02.08	EUR	6582516
2023.02.14	USD	21006000
2023.02.15	EUR	2547337
2023.02.16	USD	3265400
2023.02.16	EUR	8589000
2023.02.20	EUR	2593915
2023.02.22	EUR	67237112
2023.03.02	EUR	4109000
2023.03.02	EUR	2884340
2023.03.09	EUR	15732969
2023.03.09	USD	-1948800
2023.03.23	EUR	-8722000
2023.03.23	EUR	-32823390
2023.03.30	EUR	8925000
2023.03.30	EUR	35111677
2023.04.20	EUR	23666400
2023.04.27	EUR	-9788800
2023.05.10	EUR	16841600
2023.05.10	USD	37414400
2023.05.15	USD	15511500
2023.05.24	EUR	-17089150
2023.05.25	USD	-2961000
2023.06.21	EUR	19323250
2023.06.21	USD	16378700
2023.06.28	EUR	12158471
2023.07.19	EUR	12329750
2023.07.19	USD	19600900
2023.08.02	EUR	-53193000
2023.08.16	EUR	8958625
2023.08.16	USD	-34167500
2023.09.20	EUR	33553700
2023.09.20	USD	-2387400
2023.10.25	USD	19008450
2023.11.15	EUR	17693400
2023.11.22	USD	2311300
2023.11.23	EUR	7145419
2023.11.23	USD	-1582965

Nyereség-veszteség összesen:

342 058 167

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Lezárás dátuma	Devizanem	Eredmény
2023.01.18	EUR	7202225
2023.01.19	EUR	7040000
2023.01.19	EUR	3728900
2023.02.01	EUR	6160000
2023.02.08	EUR	8228145
2023.02.16	EUR	6135000
2023.02.20	EUR	2632365
2023.02.22	USD	15246970
2023.03.02	EUR	2935000
2023.03.02	EUR	3356100
2023.03.09	EUR	4268635
2023.03.23	EUR	-6230000
2023.03.23	EUR	-11090150
2023.03.30	EUR	6375000
2023.03.30	EUR	13076550
2023.04.20	EUR	11677500
2023.04.27	EUR	-4830000
2023.05.10	EUR	8310000

2023.05.24	EUR	-3499000
2023.06.21	EUR	9580000
2023.06.28	EUR	4676335
2023.07.19	EUR	5958000
2023.08.02	EUR	-25704000
2023.08.16	EUR	4329000
2023.08.21	EUR	7395000
2023.09.20	EUR	17424650
2023.10.25	EUR	10231650
2023.11.15	EUR	9523800
2023.11.22	EUR	1244100
2023.11.23	EUR	-382130

Nyeresség-veszteség összesen: 124 999 645

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Lezárás dátuma	Devizanem	Eredmény
2024.01.24	45315 USD	-4951260
2024.01.24	EUR	134560
2024.01.24	EUR	757150

Nyeresség-veszteség összesen: -4 059 550

Bebiztosító portfólió

Lezárás dátuma	Devizanem	Eredmény
2024.01.24	45315 EUR	407550
2024.01.24	EUR	32480

Nyeresség-veszteség összesen: 440 030

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
-	-	-	-

penztári azonosító	járdékfzf. kezdete	járdék gyakorlati kezdete	induló járadék számla nagysága	kért járadék összege (év)	járdékfzf. vége	jelenleg fizetti járadék összege Főnő, Főn, Áv	2023.12.31-ig kifizetett járadék összege(kiszámlázott)	Tartalékos fedezet 2023.12.31	m. Öntörlesztés kifizetések száma)	Törlesztési kötelezettség	Fedezetlenség	Eddigi bizf Ft	Eddigi bizf db	Tevf bizf Ft	Tevf bizf db
1143502	2018.01.01	2021.05.20	1 136 965,00		2024.02.01	15 000,00	1 299 374,00	137 754,00	2	30 000	4,59	1119374	72	180 000,00	12
1707160	2019.04.23	2018.04.21	28 704 525,00	Ötmezeret pénztörlesztés	2024.03.01	489 500,00	7 441 800,00	3 022 942,00	3	1 468 500	2,06	940600	57	6 601 200,00	12
1716801	2019.09.11	2018.07.01	3 697 000,00	banktechnikai járadék	2024.08.01	62 300,00	13 279 770,00	808 127,00	8	458 400	1,62	12448970	52	829 800,00	12
1162671	2019.09.12	2018.04.21	5 345 993,00	banktechnikai járadék	2024.08.01	89 900,00	8 098 600,00	1 166 784,00	8	719 200	1,62	6900000	52	1 198 600,00	12
1279312	2018.11.28	2024.10.01	7 708 930,00	banktechnikai járadék	2024.10.01	128 800,00	2 872 200,00	2 056 420,00	10	1 288 000	1,60	1128200	50	1 744 000,00	12
5108511	2020.01.17	2024.12.01	1 163 778,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegről	2024.12.01	20 400,00	6 032 200,00	348 688,00	12	244 800	1,42	5760000	48	272 200,00	12
1255146	2017.06.01	2025.01.01	10 123 954,00	Ötmezeret pénztörlesztés	2025.01.01	80 000,00	3 540 000,00	2 785 227,00	13	1 640 000	2,68	3220000	79	320 000,00	12
2230328	2020.10.01	2025.06.01	2 352 127,00	Ötmezeret pénztörlesztés	2025.06.01	20 000,00	2 247 200,00	594 437,00	21	420 000	1,42	2007200	39	240 000,00	12
1020157	2021.04.23	2025.03.01	5 197 139,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegről	2025.03.01	86 600,00	8 542 200,00	3 247 551,00	28	2 424 800	1,34	7425000	32	1 117 200,00	12
1870347	2021.05.20	2025.06.01	32 458 639,00	Ötmezeret pénztörlesztés	2025.06.01	250 000,00	4 500 000,00	3 883 760,00	88	2 450 000	1,34	1500000	32	3 000 000,00	12
2039731	2018.04.21	2028.01.01	19 475 626,00	Ötmezeret pénztörlesztés KSH+ Indor-acef növekedés	2028.01.01	165 000,00	17 932 900,00	11 488 797,00	49	8 055 000	1,42	15952800	69	1 980 000,00	12
1160106	2018.07.01	2028.11.01	21 882 793,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegről	2028.11.01	134 712,00	3 354 224,00	9 051 703,00	46	6 198 752	1,46	1737800	79	1 616 424,00	12
1160102	2021.12.31	2028.11.01	4 097 412,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegről	2028.11.01	48 500,00	3 135 800,00	2 280 373,00	35	1 897 500	1,34	2517800	25	618 000,00	12
1298052	2023.12.07	2028.09.01	4 471 249,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegről	2028.09.01	86 700,00	3 824 700,00	5 552 116,00	55	4 768 500	1,12	3381200	5	433 500,00	5
1094148	2023.12.07	2028.11.01	4 427 960,00	banktechnikai járadék teljes egyenlegről	2028.11.01	71 000,00	562 200,00	4 402 221,00	58	4 118 000	1,07	481200	2	71 000,00	1



GORDÁS FERENC
AKTUARÍRUS