

BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2022. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2023. május 23.

A Pénztár alapadatai és vezetése

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Adószám: 18088201-1-41

Honlapja: www.bpnyugdij.hu

Testületek:

Igazgatótanács:

Dr. Németh Krisztián (IT Elnök)

Pósfai Tamás

Mátraházi Zsuzsanna

Sziráki Nagy Noémi

Széll Gábor

Boncz Gábor

Dr. Beczner Attila

Ellenőrző Bizottság:

Dr. Fűrjné Jászter Beáta (Elnök)

Jankó-Brezovay Zsuzsanna

Gampel Gábor

Slezák András

Sipos Ádám

Szolgáltatók:

Adminisztrációval megbízott:

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

A mérlegkészítésért felelős személy:

Bajkó Mária Terézia

Regisztrációs szám: 185554

A Pénztárra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft.

Nyilvántartási szám: 00 2121

Karikás Judit

Regisztrációs szám: 006234

Letétkezelő:

Citibank Europe PLC. Magyarországi Fióktelepe

Számlavezető:

MKB Bank Nyrt. (2022.03.31-ig Budapest Bank Zrt.)

Vagyonkezelő:

MKB Alapkezelő Zrt. (2022.08.31-ig Budapest Alapkezelő Zrt.)

Aktuárius:

Matuzsálem Kft.

Jogász:

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

A pénztár képviselőjére jogosult személy adatai:

Dr. Németh Krisztián Igazgatótanács Elnöke

Horváth István Ügyvezető

Tájékoztató adatok

Tartalékok képzése

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

Fedezeti tartalék: 97,5%

Működési tartalék: 2,5%

Taglétszám alakulása

2022. december 31-én a tagok száma **6.465** fő.

A Nyugdíjpénztár a 2022-es évben összesen **2** fő belépőt vett fel tagsági állományába, mindketten új belépőként létesítettek tagsági jogviszonyt Pénztárunkkal.

A 2022. év folyamán **20** fő lépett át más pénztárba, **8** fő tagsági jogviszonya szűnt meg a Pénztárban elhalálozás miatt, valamint élve a törvény által biztosított lehetőséggel, az előző évinél több, **101** fő lépett vissza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Egyösszegű szolgáltatást nem teljesített a Pénztár, technikai megszüntetés (pl. kettős tagság miatt) nem történt. A Pénztár taglétszáma összességében **127** fővel csökkent.

A taglétszám 2021. évhez mért alakulása:

- 2021-ben 4 fő átlépőt jegyzett a Pénztár új belépő nem volt, míg 2022-ben mindössze **2** fő új belépő alkotta a belépők számát, átlépő belépő nem volt.
- Az átlépő kilépők száma növekedett az előző évi értékhez képest, 2022-ben **20** fő, míg 2021-ben 10 fő hagyta el a Pénztárat ilyen jogcímen.
- Eközben örömteli, hogy az elhunytak száma jelentősen csökkent, 2021-ben 21 fő, 2022-ben pedig mindössze **8** fő halálozott el.
- Nyugdíjszolgáltatás igénybevétele nem történt.
- Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépéssel **101** fő élt 2022-ben, 2021-ben ez az érték 84 fő volt.

Tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként:

Negyedévek	TB visszalépés (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)
I. negyedév	19	5	5
II. negyedév	38	9	2
III. negyedév	28	3	1
IV. negyedév	16	3	0
Összesen:	101	20	8

A kilépők számának alakulása az előző évhez képest:

Év	TB visszalépés	Átlépés	Elhalálozás
2021	84 fő	10 fő	21 fő
2022	101 fő	20 fő	8 fő

Kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Átlépés esetén **134.794** e Ft, az átlépő tagok számára vetítve ez átlagosan **6.740** e Ft/fő kifizetést jelent.

Haláleset kapcsán összesen **55.320** e Ft került kifizetésre, ez átlagosan **6.915** e Ft/fő.

TB visszalépés kapcsán **673.994** e Ft-ot fizetett ki a Pénztár, ez átlagosan **6.673** e Ft-tal terhelte a Pénztár fedezeti tartalékát kilépőnként.

Egyösszegű szolgáltatás kapcsán nem történt kifizetés.

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

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár 2022. december 31-i mérlegfőösszege **35.918.168** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszeg **90,16%**-a. A csökkenés mögött elsősorban az ületi év során elért negatív befektetési eredmény áll, de a kifizetések során elvitt vagyon is jelentős csökkentő tételt jelentett.

ESZKÖZÖK

A Pénztár mérlegében eszközként mutatja ki a 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 (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	35.918.156	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	35.918.168	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 forint)

A Pénztár immateriális javakkal nem rendelkezik.

A Pénztár meglévő tárgyi eszközeinek nettó értéke 0 forint.

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

B) Forgóeszközök (35.918.156 ezer forint)

A Pénztár 2022. december 31-i vagyonának **100%**-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések **3.136** ezer forint összegben. A követelések összegét a tagdíjkövetelések alkotják. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül **0,009%**.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **34.528.463** ezer forint, amely a forgóeszközök **96,13%**-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke **1.386.557** ezer forint, amely **488.975** ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, **123.189** ezer forint összegű elkülönített betétből, **742.869** ezer Ft értékű rövid lejáratú bankbetétből és **31.524** ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, amelyek együtt a forgóeszköz állomány **3,86%**-át teszik ki.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadási 2022. évben nem végzett, befektetési kockázati tőke-alapjeggyel nem rendelkezett.

C) Aktív időbeli elhatárolások értéke 2022.12.31-én 12 eFt. Ezt az összeget a 2022. évben számlázott, de 2023. I. negyedévére vonatkozó postai alfiók bérleti díj elhatárolása adja.

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	399.148	1,11%
E) Céltartalékok	35.431.035	98,65%
F) Kötelezettségek	61.621	0,17%
G) Passzív időbeli elhatárolások	26.364	0,07%
FORRÁSOK összesen	35.918.168	100,00%

D) Saját tőke (399.148 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az induló tőkéből (**1.000** ezer forint), az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét és a tárgyévi likviditási tartalékból történő átcsoportosítást (**415.489** ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyévi eredményéből **-17.341** ezer Ft) tevődik össze.

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

E) Céltartalékok (35.431.035 ezer forint)

A Pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot a 2022. évben nem képzett, működési portfólió értékülönöbözétére az elhatárolt, de a mérleg fordulónapjáig be nem folyt kamatok után 15.077 ezer Ft-ot tart nyilván.

A fedezeti céltartalék nagysága 35.373.100 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

A likviditási és kockázati céltartalék értéke 39.722 ezer forint.

A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján 39.310.944 ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen 45.727 ezer Ft, amelyből tagok által fizetett tagdíj 45.535 ezer forint, valamint meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés -3.117 ezer Ft. Az utólag befolyt tagdíjak értéke 45 ezer Ft. Támogatás, munkáltatói kiegészítés, egyéni tagdíj-kiegészítések nem érkeztek. A törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári munkáltatói tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok sem érkeztek az Adóhatóságtól.

Az elévült tagdíjkövetelések után 3.264 ezer forint egyéb bevétel, illetve ezzel azonos összegű egyéb ráfordítás lett elszámolva.

A más pénztárból érkező tagok által hozott tagi követelések előző évi 19.045 ezer forintos értékéhez képest 2022-ben nem növelték az egyéni számlák tartalékát, nem érkezett áthozott fedezet a Pénztárhoz.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) 864.108 ezer forinttal csökkentették a tartalékot, ennek nagy részét a Társadalombiztosítási Nyugdíjrendszerbe visszalépő és más pénztárba átlépő tagok átadott fedezete adja.

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

Az egyéni számlákat növelte a korábbi évek befizetéseinek azonosítása utáni árfolyamváltozásból eredő hozam jóváírása 170 ezer forint összegben.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 2.731.283 ezer forint, az értékelési különbözet -3.813.258 ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege 1.989.726 ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege értékelési különbözettel együtt -3.071.701 ezer forint.

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

A pénztári szolgáltatási fedezet és a likviditási fedezet tárgyévi alakulása

A fedezeti céltartalék-képzés összege -3.073.826 ezer forint, ami jelentősen elmarad a 2021. évi 1.166.740 ezer forintos értéktől. A változó tőkepiaci környezetben mindhárom portfólión a benchmarkot meghaladó teljesítményt ért el a Pénztár, viszont ez a teljesítmény a Kiegyensúlyozott és a Növekedési portfólióban jócskán elmaradt a 2021-ben elért eredményektől és negatív tartományban realizálódott. A Klasszikus portfólió eredménye viszont jónak mondható, +4,66 százalékos, a referenciahozamot jelentősen túlteljesítő nettó hozam értéket ért el.

A likviditási céltartalék képzés összege 3.717 ezer forint, amely meghaladta az előző évi 495 ezer forintos értéket. Ennek fő oka, hogy a likviditási tartalékokra jutó befektetési tevékenység bevételei jócskán, 3.222 ezer Ft-tal, több mint 600%-kal nőtt. Eközben a befektetési tevékenység ráfordításai nem változtak az előző évhez képest (5 ezer Ft 2021. és 2022. évben is). Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára történt céltartalék-képzés összegét a 2022. évi beszámolóban a likviditási tartalék részeként kell bemutatni, ilyen címen a 2022. évi tartalékképzés záró állománya -240 ezer forint. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék értékelési különbözete jogcímen a Pénztár 1.502 ezer Ft-ot mutat ki. Ennek oka, hogy a kamatfizetés a mérleg fordulónapjáig nem történt meg.

Tartalékok alakulása

Működési céltartalék:	0 eFt
Jövőbeni kötelezettségekre:	0 eFt
Értékelési különbözetére:	15.077 eFt
Fedezeti tartalék:	35.373.100 eFt

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Egyéni számlák záró állománya:	35.373.100 eFt
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka:	3.136 eFt
Működési célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka:	78 eFt
Fedezeti célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka:	3.058 eFt
Likviditási tartalék záró állománya:	39.722 eFt
Saját tevékenységi kockázatokra:	8.373 eFt
Egyéb kockázatokra:	29.842 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára:	-240 eFt
Likviditási tartalék értékelési különbözetére:	1.502 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések értékelési különbözetére:	245 eFt
Demográfiai kockázatokra:	0 eFt

F) Kötelezettségek (61.621 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (61.621 ezer forint): tagokkal szembeni kötelezettségekből **49.639** ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből **425** ezer forint összegben, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből **11.450** ezer forint összegben, valamint az azonosítatlan (függő) befizetésekből **107** ezer forint összegben adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Tagokkal szembeni kötelezettségek	49.639
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	425
Személyi jövedelemadó elszámolás	2.811
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	5.892
Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	2.747
Garancia Alappal szembeni kötelezettségek	0
Negatív egyenlegű tagdíjkövetelések	0
Azonosítatlan függő befizetések	107

Azonosítatlan befizetések alakulása

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

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **18** ezer forint volt. 2022. év végén azonosítatlan függő befizetesként **107** ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

G) Passzív időbeli elhatárolások (26.364 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó illetve azt terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja ki itt a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a Pénztár tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható. A működési tevékenységet érintő költség elhatárolás összege **12.856** ezer forint, a vagyon-és letétkezelői díjak elhatárolása **13.508** ezer forint volt.

A Pénztár eredményeinek bemutatása

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

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

Működési tevékenység

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

Ennek megfelelően a Pénztár 2022. év végén (ide értve az évközben kilépő tagokkal szemben érvényesített költséglevonást is) 44.588 e Ft-ot vont le a fedezeti tartalékból az Mpt. 74.§ (4) bekezdése szerinti működési célú költségként, az összeg teljes egészében a működési tartalék összegét növelte.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

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

Likviditás biztosítása

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-37.859
Befektetési tevékenység eredménye	20.518
Mérleg szerinti eredmény	-17.341

A Pénztár előző évi működési eredménye **-33.914** ezer forint volt, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **16.573** ezer forint mértékű növekedést mutat. A bevételek és kiadások az alábbiak szerint alakultak:

- Egyfelől a működési bevételek meghaladták az előző évi értéket: 2021: 63.300 e Ft, 2022: 70.406 e Ft, 11,2 %-os növekedést jelent,
- Mindeközben a működéssel kapcsolatos kiadások 5,95 %-kal növekedtek az előző évhez képest.

A működési célú bevételek összegében bekövetkezett növekedés elsősorban a tagoktól levont vagyonarányos működési költségek összegének növekedéséből adódik.

Működési költségek és ráfordítások megoszlása

Költség megnevezése	KTG 2021 (ezer Ft)	KTG 2022 (ezer Ft)	Változás (%)	Megoszlás 2022 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	31.321	36.618	116,9%	33,8%

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adminisztrációs díj	41.243	43.343	105,1%	40,0%
Könyvvizsgálói díj	3.175	2.477	78,0%	2,3%
Aktuárius díja	76	76	100,0%	0,1%
Jogász díja	2.181	2.286	104,8%	2,1%
Garancia díj	0	0	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	12.088	10.910	90,3%	10,1%
Egyéb költségek és ráfordítások	12.097	12.555	103,8%	11,6%
Összesen	102.181	108.265	106,0%	100,0%

Személyi jellegű ráfordítások

2022. évben a személyi jellegű ráfordítás **36.618** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, valamint ezek járulékaiból áll.

Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 16,9 %-os költségnövekedés következett be, 2022-ben ezek a költségek az összes költség 33,8 %-át tették ki.

2022. évben a Pénztár tisztségviselői bruttó **16.920** ezer Ft összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **2.200** ezer Ft.

A tisztségviselők díjazása 2022.05.31-ig:

- Igazgatótanácsi tagok és ellenőrző bizottsági tagok tiszteletdíja (az elnökök kivételével): bruttó 80 ezer Ft/hó
- Ellenőrző bizottság elnökének tiszteletdíja: bruttó 100 ezer Ft/hó
- Igazgatótanács elnökének tiszteletdíja: bruttó 160 ezer Ft/hó

A tisztségviselők díjazása 2022.06.01-től:

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

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

A Pénztár **2022.** év végén 6 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2022. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **17.402** ezer Ft volt.

Az alkalmazottak száma az előző évhez képest nem változott.

Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj alaplíjának mértéke 2022. évben nem változott. Az év során sikerdíjas ösztönző rendszer működött a nyilvántartási díj kiegészítéseként. Ennek keretében a Nyilvántartó negyedévente a folyamatos jó teljesítési kritériumok szerint és a kijelölt célfeladatok teljesítésének esetén sikerdíjra jogosult. A kifizetendő összeget az Igazgatótanács állapítja meg.

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

Könyvvizsgálói díj

A 2022. évre elszámolt könyvvizsgálói díj a szerződés szerinti összeg. A könyvvizsgálói díjként elszámolt összeg teljes egészében az éves beszámoló és a pénzügyi terv és a negyedéves felügyeleti jelentések felülvizsgálatával kapcsolatos. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

Jogász díja

A jogi szaktanácsadásért fizetett díj összesen a teljes költség 2,1%-át teszi ki, a mértéke 4,8 %-kal növekedett az előző évhez képest. A jogi szolgáltatásért fizetett díj fix összegű, 254 e Ft havonta.

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj összege az előző évhez képest (12.088 eFt) mintegy 10 %-kal, 10.910 eFt-ra csökkent, aminek oka a vagyon negatív hozamokon keresztüli csökkenésének megfelelően a felügyeleti változó díj csökkenése.

Egyéb költségek és ráfordítások

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest 3,8 %-kal nőttek. Egyéb költségek közé sorolja a Pénztár például az iratok raktározási díját, a postaköltséget, a bankköltséget, a nyomdai szolgáltatások díját és minden más, egyéb igénybe vett szolgáltatásnak minősülő összeget.

A pénztári költségek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (40 %) teszi ki.

A személyi jellegű kifizetésekre 33,8 %-ot, Felügyeleti díjra 10,1 %-ot, egyéb költségekre 11,6%-ot, jogi költségekre 2,1 %-ot, könyvvizsgálói díjra 2,3 %-ot, aktuáriusi díjra 0,1 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségből.

Befektetések alakulása

A Pénztár az év során opciós és repo ügyletet nem kötött, kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett, viszont a határidős ügyletek 2022. évben is jelen voltak a vagyonkezelői befektetések között.

A 2022. december 31-én kimutatott ügyletek részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

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

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

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

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

Befektetési Politika

Budapest Klasszikus Portfólió

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

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))¹	0%	30%	15%	RMAX-MAX kosár
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	50%	100%	75%	RMAX-MAX kosár
vállalati kötvény (4. d5) - d6))	0%	20%	5%	RMAX-MAX kosár
hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))	0%	20%	5%	RMAX-MAX kosár
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))	0%	10%	0%	-
jelzálog kötvény (4. g1) – g2))	0%	15%	0%	-

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

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan (4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség (4. f1) – f3))*	0%	15%	0%	-
Származtatott eszközökből származó kitettség				
határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség				
	0%	15%	0%	-

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

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

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

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

Index	Súly
RMAX	75%
MAX	25%

Budapest Kiegyensúlyozott Portfólió

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

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))²	0%	20%	5%	RMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	15%	95%	65%	MAX
vállalati kötvény (4. d5) - d6))	0%	20%	5%	MAX
hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))	0%	20%	5%	MAX
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))	0%	10%	0%	-
jelzálog kötvény (4. g1) – g2))	0%	15%	0%	-

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

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
részvény (4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	5%	35%	20%	
<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	22%	7%	MSCI World
<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	20%	5%	BUX
<i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	20%	5%	CETOP20
<i>fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	18%	3%	MSCI Emerging Markets
ingatlan (4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	5%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség (4.f1) – f3))*	0%	15%	0%	-
Származtatott eszközökből származó kitettség				
határidős ügyletekből (4. i)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (4. j)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (4. l)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség	0%	15%	0%	-

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

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

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

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

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

Budapest Növekedési Portfólió

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

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

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

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

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

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

Index	Súly
-------	------

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

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

Budapest Független Portfólió

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

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

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

Index	Súly
ZMAX (MAX ZMAX Index)	100%

A portfólió származtatott eszközöket nem tartalmazhat.

A portfólió külföldi devizában denominált eszközöket nem tartalmazhat.

Budapest Működési Tartalék

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

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

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

Index	Súly
ZMAX (MAX ZMAX Index)	100%

A portfólió származtatott eszközöket nem tartalmazhat.

A portfólió külföldi devizában denominált eszközöket nem tartalmazhat.

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

Budapest Likviditási Tartalék

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

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

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

Index	Súly
ZMAX (MAX ZMAX Index)	100%

A portfólió származtatott eszközöket nem tartalmazhat.

A portfólió külföldi devizában denominált eszközöket nem tartalmazhat.

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

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2022-ben

Összefoglaló:

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

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

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

A részvénypiacok az év nagyrésztében a romló gazdasági kilátások, a recessziós és inflációs félelmek, illetve a háború okozta sokkok miatt folyamatosan estek. A megemelkedett kamatkörnyezet leginkább a növekedési, magas értékeltségen forgó részvényeket érintette rosszul. Fordulat az utolsó negyedévben következett be a piacon. Ebben az időszakban különösen jól teljesített az európai piac, azon belül is a kelet-közép európai piacok, amik esetében a háborúhoz való közelség és az orosz energiatülszórás az év elején csökkentette a befektetői bizalmat. Az évet a piacok többsége az év végi fordulat ellenére negatív tartományban zárta.

A 2022-es év számokban:

Magyarország:

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

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

USA:

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

Eurózá:

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

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár portfólióinak 2022. évi hozamadatai

Portfólió	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
2022. évi nettó hozam	4,66%	-9,31%	-8,10%
2022. évi bruttó hozam	4,89%	-9,11%	-7,89%
2022. évi referenciahozam	-1,94%	-13,86%	-12,35%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2013-2022)	2,60%	4,04%	6,47%
10 éves átlagos referenciahozam (2013-2022)	1,27%	3,25%	5,25%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2013-2022)	2,40%	3,24%	5,81%

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

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2022. december 31-én **6.465** fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett **6.477** fő záró létszámnál **12** fővel alacsonyabb.

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

Bevételek

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

Az egyéb bevételek soron a kapott működési támogatások, adományok összegét, a tagoktól levont vagyonarányos működési költségek összegét, ami a fedezeti tartalék 2021. év végi záró állományának 0,3 %-a és a tárgyévben a fedezeti tartalék terhére elszámolt vagyonnevelési díj pozitív különbözetét jelentő, működési költségként a tagok számlájáról működési tartalékba átcsoportosított összeget jelenti, illetve a kifizetések során levont elszámolási költségek kerülnek kimutatásra. Ezek összege némileg meghaladta a tervezetett, elsősorban a vagyonarányos működési költségek összegének növekedése miatt.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	12.205	43.552	356,84%
Egyéb bevételek	64.549	72.581	112,44 %
Összesen:	76.754	116.133	151,31%

Működési tartalék bevételei a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	305	1.168	382,95 %
Utólag befolyt tagdíjak	0	1	0 %
Meg nem fizetett tagdíjak	0	80	0 %
Kapott támogatás, adomány	25.566	23.737	92,85%
Egyéb bevételek, tagoktól levont költség	38.945	48.844	125,42%
Összesen:	64.816	73.830	113,91%

Kiadások

A Pénztár **108.265** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **109.453** ezer forint összegnél **1.188** ezer forinttal, 1,1 %-kal alacsonyabb összegben realizálódtak. A tényleges működési költségek, ráfordítások a tervezetthez képest az alábbiak szerint alakultak:

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Költség megnevezése	Terv	Tény	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
	(ezer Ft)	(ezer Ft)		
Személyi jellegű ráfordítások	35.467	36.618	103,25%	33,82%
Adminisztrációs díj	43.587	43.343	99,44%	40,03%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	12.043	10.910	90,59%	10,08%
Garancia díj	-	-	0,00%	0,00%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,00%	0,00%
Különbféle egyéb szolgáltatások	18.356	17.394	94,76%	16,07%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,00%	0,00%
Összesen	109.453	108.265	98,91%	100,00%

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

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Induló tőke + Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	373.001	399.148	107,01%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	38.116.737	35.373.100	92,8%
Likviditási tartalék (függő hozammal)	36.710	39.722	108,20%

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

A fedezeti tartalék tervtől való eltérése a tervezettől elmaradó befektetési hozamoknak köszönhető.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **1.658.060** ezer forint előirányzott összeghez képest **-4.705.526** ezer forinttal alacsonyabb értékben, **-3.047.466** ezer forintban teljesültek. Aminek oka a tervezéskor előre nem látható kihívásokkal, piaci turbulenciákkal teli befektetési környezet, ami a 2022-es évet jellemezte.

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

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár hosszú távú pénzügyi terve a 2022-2024-es évekre készült.

A taglétszám alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében:

Hosszú távú terv	2022. év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	6.599	6.592	99,9%
Záró taglétszám	6.475	6.465	99,8%
átlagos taglétszám	6.537	6.529	99,9%

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A 2022. évi záró taglétszám minimálisan eltér a tervben szereplőtől. A terv szerinti 6.475 fős záró taglétszámhoz képest a valós záró taglétszám 6.465 főben realizálódott, ami mindössze 10 fő eltérést jelent.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	309	1.168	377,99 %
Utólag befolyt tagdíjak	0	1	0 %
Meg nem fizetett tagdíjak	0	80	0 %
Kapott támogatás, adomány	27.495	23.737	86,33 %
Egyéb bevételek	39.014	48.844	125,20 %
Összesen:	66.818	73.830	110,49 %

A bevételek a tervezettől 10 % körüli mértékű eltérést mutatnak. A tagdíjbevételek jelentősen meghaladják a tervezettet, mivel a tagság jelentős része a minimum tagdíjnál nagyobb összegű befizetést teljesített. Emellett jelentős bevételt jelentett a pénztári tagságtól év végén levont egyszeri működési költség. (2021. év végi egyéni számlák egyenlegének 0,3 %-a és a 2022. folyamán vagyongazdálkodási költségként elszámolt összeg különbözete).

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

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Adatok eFt-ban
				Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	31.573	36.618	115,98%	33,82%
Adminisztrációs díj	42.480	43.343	102,03%	40,03%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	12.260	10.910	88,99%	10,08%
Garancia díj	-	-	0,00%	0,00%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,00%	0,00%
Különböző egyéb szolgáltatások	18.302	17.394	95,04%	16,07%
Egyéb költségek és ráfordítások	0	-	0,00%	0,00%
Összesen	104.615	108.265	103,49%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2022-2024-es évekre készült

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

Tartalékok záró állománya (ezer Ft)	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Induló tőke + Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	383.350	399.148	104,12%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	39.946.227	35.373.100	88,55%
Likviditási tartalék (függő hozammal)	36.519	39.722	108,77%

A Pénztár 2022. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2022. év
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	37,5 %
Egy tagra jutó fedezeti vagyónrész	5.471 eFt/Fő
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	56,02%
Személyi jellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	33,82%
Éves átlagos taglétszám (a négy negyedév átlagos taglétszámának átlaga) (%)	6.523 fő
Nemfizető tagok aránya (nemfizető tagok száma / év végi taglétszám) (%)	20,3%

Rendkívüli események

Rendkívüli esemény 2022. évben nem történt.

A Pénztár a 2022. 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.

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

Tagdíjfizetők száma

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

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

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

Ezen gyakorlatnak köszönhetően 2021. végén már tudható volt, hogy a 2022. évi, zavartalan működéshez szükséges 70 %-os tagdíjfizetési arány egész évre biztosított, mint ahogy 2022. végére is teljesítette már a pénztár a 2023. évre vonatkozó jogszabályi előírásokat. A fizetési hajlandóság magasnak mondható a tagság körében, 79 % feletti értéket mutatott ez a hat havi tagdíjfizetési átlag 2022. évben, ez bizakodásra ad okot a következő évek tekintetében is.

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt.

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

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

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

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

A koronavírus járvány a korábbi méretéhez képest jelentősen visszaszorult, azonban 2022 év elején egy újabb kockázati tényező jelent meg a világban, kitört az orosz-ukrán háború. A gazdaság újabb kihívásokkal került szembe, melyek közül legelső helyen a kiemelkedően magas inflációt kell megemlíteni. 2022-ben a december/december bázisú infláció 24,5% volt. A Pénztár is azzal szembesült, hogy a piacról a mindennapi működéséhez szükséges anyagokat (pl. papír alapú termékek) és szolgáltatásokat (pl. nyomdai szolgáltatás) lényegesen magasabb áron tudja beszerezni. A Pénztár hatékony költségmenedzseléssel ezt a hatást kezelni tudta és a jövőben is mindent megtesz annak érdekében, hogy a Pénztár működése biztosított legyen.

A nyugdíjpénztári portfóliókat is erősen érintette a megváltozott környezet, 2022-ben nem volt olyan nyugdíjpénztári portfólió a piacon, amely reálhozamot ért volna el. Az MNB által elérhető adatok alapján a legkevésbé kockázatos portfóliók

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

(ezek közé tartozik a Klasszikus portfólió is) kivételével szinte az összes portfólió mínuszban zárt, miután 2022-ben mind az államkötvények, mind a tőzsdei részvények árfolyama esett.

Ezeket a változásokat mindennapi életünk során is tapasztalhattuk, azonban a tényadatok azt mutatják, hogy a tagság továbbra is hajlandó megfizetni a tagdíjat, 2022-ben ismét 80% közelében volt a tagdíjfizetők aránya. A működési támogatást befizetők számában és a befizetett összegben sincs szignifikáns visszaesés.

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

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

2023. január elsejétől a leköszönő Jankó-Brezovay Zsuzsanna helyett a Pénztár közgyűlése Szűcs Zoltánt választotta meg vezetőbizottságviselőként az Ellenőrző Bizottság tagjának.

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

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

Budapest, 2023. május 23.

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



Dr. Németh Krisztián
Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2022. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Magánnyugdíjpénztár

Adószám: 18088201-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Keltezés: 2023. május 23.



**Dr. Németh Krisztián
IT Elnök**

Taglétszám alakulása
2022. év

1. táblázat

Összefoglaló adatok	I.név			II.név			III.név			IV.név		
	2 021	2 022	Változás	2 021	2 022	Változás	2 021	2 022	Változás	2 021	2 022	Változás
Nyitó taglétszám	6 703	6 592	-1,7%	6 677	6 564	-1,7%	6 647	6 516	-2,0%	6 624	6 484	-2,1%
Záró taglétszám	6 677	6 564	-1,7%	6 647	6 516	-2,0%	6 624	6 484	-2,1%	6 592	6 465	-1,9%
átlagos taglétszám	6 690	6 578	-1,7%	6 662	6 540	-1,8%	6 636	6 500	-2,0%	6 608	6 475	-2,0%
Új belépők száma	-	1	0,0%	-	1	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Átlépő más pénztárból	2	-	-100,0%	-	-	0,0%	1	-	-100,0%	1	-	-100,0%
Elhalálozott	6	5	-16,7%	2	2	0,0%	3	1	0,0%	10	-	-100,0%
Átlépő más pénztárba	3	5	66,7%	1	9	800,0%	2	3	50,0%	4	3	0,0%
TB visszalépő	19	19	0,0%	27	38	40,7%	19	28	47,4%	19	16	-15,8%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%

	Éves taglétszám változás		
	2 021	2 022	Változás
Nyitó taglétszám	6 703	6 592	-1,7%
Záró taglétszám	6 592	6 465	-1,9%
átlagos taglétszám	6 648	6 529	-1,8%
Új belépők száma	-	2	0,0%
átlépő más pénztárból	4	-	-100,0%
Új belépők összesen	4	2	-50,0%
Elhalálozott	21	8	-61,9%
Átlépő más pénztárba	10	20	100,0%
TB visszalépő	84	101	20,2%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%
Tagsági jogviszony megszűnése ös	115	129	12,2%

Rövid távú terv teljesülése	2022. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	6 599	6 592	99,9%
Záró taglétszám	6 477	6 465	99,8%
átlagos taglétszám	6 538	6 529	99,9%

Átlagos kifizetések alakulása
2022. év

442119

441219

Adatok eFt-ban

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos kifizetés
<i>I. negyedév</i>	29	201 803	37 472	40 546	0	279 821	9 649
<i>II. negyedév</i>	49	203 999	45 267	8 490	0	257 756	5 260
<i>III. negyedév</i>	32	169 881	23 257	6 284	0	199 422	6 232
<i>IV. negyedév</i>	19	98 311	28 798	0	0	127 109	6 690
Összesen:	129	673 994	134 794	55 320	0	864 108	
Átlag:		6 673	6 740	6 915	0		

KTG-k	Portfólió váltó	TB visszalépő	Elhunyt	Ki-Átlépő	Szolgáltatás	Összesen:
Utalási ktg.	80	649	47	132	0	908
Számlazárás, elszámolás	0	0	0	0	0	0
Összesen:	80	649	47	132	0	908

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2 021	2 022	változas (%)	2 021	2 022	változas (%)	2 021	2 022	változas (%)	2 021	2 022	változas (%)
Tagi befizetések	51 433	45 535	88,5%	1 319	1 168	88,6%	0	0	0,0%	52 752	46 703	88,5%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	3 336	3 117	0,0%	86	80	0,0%	0	0	0,0%	3 422	3 197	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	60	45	0,0%	2	1	0,0%	0	0	0,0%	62	46	0,0%
Befektetési tevékenység bevétele	1 783 705	-1 081 975	-60,7%	5 018	35 643	710,3%	500	3 722	744,4%	1 789 223	-1 042 610	-58,3%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	2 970	3 264	0,0%	62 065	69 317	111,7%	0	0	0,0%	65 035	72 581	111,6%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	1 834 832	-1 036 248	-56,5%	68 318	106 049	155,2%	500	3 722	744,4%	1 903 650	-926 477	-48,7%
Befektetési tevékenység ráfordításai	628 713	1 989 726	316,5%	51	15 125	29656,9%	5	5	100,0%	628 769	2 004 856	318,9%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	90 017	97 271	108,1%	0	0	0,0%	90 017	97 271	108,1%
Egyéb ráfordítások	39 379	47 852	121,5%	12 164	10 994	90,4%	0	0	0,0%	51 543	58 846	114,2%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	668 092	2 037 578	305,0%	102 232	123 390	120,7%	5	5	100,0%	770 329	2 160 973	280,5%
Céltartalék képzés	1 166 740	-3 073 826	-263,5%	-33 914	-17 341	51,1%	495	3 717	750,9%	1 133 321	-3 087 450	-272,4%

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-17 341
Fedezeti tartalék	-3 073 826
Likviditási tartalék	3 717
Összesen	-3 087 450

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
Fedezeti tartalék	39 310 944	-1 036 078	2 901 766	35 373 100
egyéni számlák	39 310 944	-1 036 078	2 901 766	35 373 100
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési	416 374	91 087	108 313	399 148
Likviditási tartalék	36 288	1 927	0	38 215
Saját tevékenység kockázatára	8 373	0	0	8 373
Értékkülönbözetre	0	0	0	0
Egyéb kockázatra	27 915	1 927	0	29 842
Függő állomány hozama	2	293	290	5
Összesen	39 763 608	-944 698	3 010 369	35 772 253

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/ hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
39 310 944	42 463	0	170	-3 071 701	134 794	55 320	0	673 994	44 668	35 373 100

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

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

73MME
Mérleg - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	
			záró adatai	(+/-)	t beszámoló	záró adatai	(+/-)	t beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	39 836 845	0	39 836 845	35 918 168	0	35 918 168	
002	73MME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73MME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73MME1111	1. Vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73MME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73MME1121	1. Működőtett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73MME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73MME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
021	73MME11341	4.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
027	73MME12	Forgóeszközök	39 836 833	0	39 836 833	35 918 156	0	35 918 156	
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
030	73MME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	6 643	0	6 643	3 136	0	3 136	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	3 334	0	3 334	3 136	0	3 136	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0	0	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	3 309	0	3 309	0	0	0	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	37 082 444	0	37 082 444	34 528 463	0	34 528 463	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	8 512 273	0	8 512 273	8 682 201	0	8 682 201	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	24 209 891	0	24 209 891	25 307 626	0	25 307 626	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	1 528 982	0	1 528 982	1 282 371	0	1 282 371	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	21 031 275	0	21 031 275	22 275 530	0	22 275 530	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	20 607	0	20 607	20 607	0	20 607	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 629 027	0	1 629 027	1 729 118	0	1 729 118	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	4 399 925	0	4 399 925	511 802	0	511 802	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-39 645	0	-39 645	26 834	0	26 834	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	2 747 746	0	2 747 746	1 386 557	0	1 386 557	
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	470 491	0	470 491	488 975	0	488 975	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	179 664	0	179 664	123 189	0	123 189	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	2 091 276	0	2 091 276	742 869	0	742 869	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	6 315	0	6 315	31 524	0	31 524	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	12	0	12	12	0	12	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12	0	12	12	0	12	

73MMF
Mérleg - Forrás

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			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	39 836 845	0	39 836 845	35 918 168	0	35 918 168	
002	73MMF11	Saját tőke	416 374	0	416 374	399 148	0	399 148	
003	73MMF111	I. Induló tőke	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
005	73MMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	449 288	0	449 288	415 489	0	415 489	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	-33 914	0	-33 914	-17 341	0	-17 341	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	39 350 568	0	39 350 568	35 431 035	0	35 431 035	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	15 077	0	15 077	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	0	0	0	15 077	0	15 077	
015	73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	15 077	0	15 077	
016	73MMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73MMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73MMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	39 310 944	0	39 310 944	35 373 100	0	35 373 100	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	39 310 944	0	39 310 944	35 373 100	0	35 373 100	
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	14 828 379	0	14 828 379	14 464 243	0	14 464 243	
022	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	24 482 565	0	24 482 565	20 908 857	0	20 908 857	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	20 115 971	0	20 115 971	20 355 521	0	20 355 521	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	4 366 594	0	4 366 594	553 336	0	553 336	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	204 819	0	204 819	443 391	0	443 391	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 420 903	0	1 420 903	1 663 068	0	1 663 068	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	2 740 872	0	2 740 872	-1 553 123	0	-1 553 123	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
030	73MMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73MMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73MMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	36 290	0	36 290	39 722	0	39 722	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	36 288	0	36 288	38 215	0	38 215	
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	8 373	0	8 373	8 373	0	8 373	
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	27 915	0	27 915	29 842	0	29 842	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	2	0	2	-240	0	-240	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	0	0	0	1 502	0	1 502	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	1 502	0	1 502	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
047	73MMF12334	3. 4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	0	0	0	245	0	245	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	0	0	0	245	0	245	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	0	0	0	0	0	0	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	3 334	0	3 334	3 136	0	3 136	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	83	0	83	78	0	78	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	3 251	0	3 251	3 058	0	3 058	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
057	73MMF13	Kötelezettségek	49 197	0	49 197	61 621	0	61 621	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	49 197	0	49 197	61 621	0	61 621	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	39 157	0	39 157	49 639	0	49 639	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	156	0	156	425	0	425	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 866	0	9 866	11 450	0	11 450	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	18	0	18	107	0	107	
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	18	0	18	107	0	107	
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	20 706	0	20 706	26 364	0	26 364	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	20 706	0	20 706	26 364	0	26 364	
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró	
			adatok	adatok	adatok	adatok	adatok		
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	1 319	0	1 319	1 168	0	1 168	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	86	0	86	80	0	80	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	2	0	2	1	0	1	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	1 235	0	1 235	1 089	0	1 089	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	24 872	0	24 872	23 737	0	23 737	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	26 107	0	26 107	24 826	0	24 826	
007	73MA07	Egyéb bevételek	37 193	0	37 193	45 580	0	45 580	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	63 300	0	63 300	70 406	0	70 406	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	102 181	0	102 181	108 265	0	108 265	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	58 696	0	58 696	60 653	0	60 653	
011	73MA0911	Anyagköltség	19	0	19	0	0	0	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	47 274	0	47 274	49 086	0	49 086	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	41 243	0	41 243	43 343	0	43 343	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 175	0	3 175	2 477	0	2 477	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	76	0	76	76	0	76	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 181	0	2 181	2 286	0	2 286	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	599	0	599	904	0	904	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	11 403	0	11 403	11 567	0	11 567	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	31 321	0	31 321	36 618	0	36 618	
021	73MA0921	Béreköltség	26 642	0	26 642	32 295	0	32 295	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	13 082	0	13 082	14 535	0	14 535	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	13 560	0	13 560	17 760	0	17 760	
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	12 720	0	12 720	16 920	0	16 920	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	840	0	840	840	0	840	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	36	0	36	72	0	72	
030	73MA0923	Bérfelrakások	4 643	0	4 643	4 251	0	4 251	
031	73MA093	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	12 164	0	12 164	10 994	0	10 994	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	12 088	0	12 088	10 910	0	10 910	
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
035	73MA0943	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	0	0	0	0	0	0	
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	76	0	76	84	0	84	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	-38 881	0	-38 881	-37 859	0	-37 859	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszaírása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	5 018	0	5 018	20 566	0	20 566	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	5 018	0	5 018	20 566	0	20 566	
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	15 077	0	15 077	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	15 077	0	15 077	
049	73MA172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
053	73MA174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
054	73MA1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+73MA18)	5 018	0	5 018	35 643	0	35 643	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
061	73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	0	0	15 077	0	15 077	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	0	0	0	15 077	0	15 077	
063	73MA232	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
065	73MA234	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	51	0	51	48	0	48	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	

070	73MA262	Letétkezelői díjak	51	0	51	48	0	48
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+73MA26)	51	0	51	15 125	0	15 125
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	4 967	0	4 967	20 518	0	20 518
074	73MA29	Rendkívüli bevételek						
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások						
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)						
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/-)	-33 914	0	-33 914	-17 341	0	-17 341

73MCA

Eredménykimutatás - Likviditási céltartalék

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	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
003	73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	0	0	0	0	0	0	
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	500	0	500	1 975	0	1 975	
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	500	0	500	1 975	0	1 975	
009	73MCA072	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
010	73MCA08	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0	0	0	0	0	
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	
014	73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	1 747	0	1 747	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	0	0	0	1 747	0	1 747	
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
020	73MCA124	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
023	73MCA13	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	500	0	500	3 722	0	3 722	
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	445	0	445	3 429	0	3 429	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	55	0	55	293	0	293	
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
028	73MCA16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
033	73MCA201	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	5	0	5	5	0	5	
035	73MCA203	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	5	0	5	5	0	5	
037	73MCA211	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	495	0	495	3 717	0	3 717	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-)	495	0	495	3 717	0	3 717	
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	55	0	55	293	0	293	
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	440	0	440	1 922	0	1 922	
045	73MCA235	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	1 502	0	1 502	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	0	0	0	1 502	0	1 502	
047	73MCA2352	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
049	73MCA2354	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	

73MB

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	51 433	0	51 433	45 535	0	45 535	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 336	0	3 336	3 117	0	3 117	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	60	0	60	45	0	45	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	48 157	0	48 157	42 463	0	42 463	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	2 970	0	2 970	3 264	0	3 264	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	51 127	0	51 127	45 727	0	45 727	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	39 379	0	39 379	47 852	0	47 852	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	534 534	0	534 534	1 093 382	0	1 093 382	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	672 324	0	672 324	1 392 800	0	1 392 800	
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	137 790	0	137 790	299 418	0	299 418	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	927 016	0	927 016	450 684	0	450 684	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	584 524	0	584 524	673 566	0	673 566	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	308 435	0	308 435	458 117	0	458 117	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	27 289	0	27 289	55 534	0	55 534	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-598 093	0	-598 093	-3 813 258	0	-3 813 258	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	67 101	0	67 101	238 572	0	238 572	
017	73MB132	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	559 183	0	559 183	242 165	0	242 165	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	505 028	0	505 028	263 794	0	263 794	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	-54 155	0	-54 155	21 629	0	21 629	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-1 224 377	0	-1 224 377	-4 293 995	0	-4 293 995	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	273 589	0	273 589	-2 351 560	0	-2 351 560	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	1 497 966	0	1 497 966	1 942 435	0	1 942 435	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	1 783 705	0	1 783 705	-1 081 975	0	-1 081 975	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	1 783 705	0	1 783 705	-1 081 975	0	-1 081 975	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 381 798	0	2 381 798	2 731 283	0	2 731 283	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	-598 093	0	-598 093	-3 813 258	0	-3 813 258	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	510 920	0	510 920	1 780 652	0	1 780 652	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	26 890	0	26 890	126 150	0	126 150	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	90 903	0	90 903	82 924	0	82 924	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	78 996	0	78 996	71 876	0	71 876	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	9 472	0	9 472	8 950	0	8 950	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 435	0	2 435	2 098	0	2 098	
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	628 713	0	628 713	1 989 726	0	1 989 726	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	628 713	0	628 713	1 989 726	0	1 989 726	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	1 154 992	0	1 154 992	-3 071 701	0	-3 071 701	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 753 085	0	1 753 085	741 557	0	741 557	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	-598 093	0	-598 093	-3 813 258	0	-3 813 258	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6-7+/-23) (-)	1 166 740	0	1 166 740	-3 073 826	0	-3 073 826	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének összegében	11 748	0	11 748	-2 125	0	-2 125	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 753 085	0	1 753 085	741 557	0	741 557	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	-598 093	0	-598 093	-3 813 258	0	-3 813 258	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	67 101	0	67 101	238 572	0	238 572	
054	73MB2432	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözletéből	559 183	0	559 183	242 165	0	242 165	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-1 224 377	0	-1 224 377	-4 293 995	0	-4 293 995	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	0	0	0	0	0	0	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
060	73MB2452	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözletből	0	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	

73MD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	-33 914	-17 341	
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-3 623	3 507	
010	73MD10	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	16	115	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	948 451	2 553 981	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	15 077	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	314	-198	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-5 266	10 482	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-337	269	
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	4	89	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-546	1 584	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	14	0	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	1 179	5 658	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 166 740	-3 073 826	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	38	170	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	19 045	0	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	73 436	134 794	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	464 925	673 994	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	128 671	55 320	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	-79	-80	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	495	3 717	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	38	170	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	17	115	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	1 425 444	-1 361 189	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
043	73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 425 444	-1 361 189	

73MEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	M ó d 3
			1	2	
			c	d	
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	38 792 232	39 310 944	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	51 127	45 727	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	19 045	0	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 381 798	2 731 283	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-598 093	-3 813 258	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	38	170	
008	73MEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	128 671	55 320	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	464 925	673 994	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	73 436	134 794	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	39 379	47 852	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	628 713	1 989 726	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	-79	-80	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	39 310 944	35 373 100	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
019	73MEA201	Nyitó állomány	0	0	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73MEA207	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0	
027	73MEA209	Biztosítótintézetől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	0	0	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	

73MEB

Likviditási, kockázati céltartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázat megnevezése	Előző év	Tárgyév	Mó d
			1	2	3	4
			b	c	d	z
001	73MEB1	I. Demográfiai kockázatokra				
002	73MEB101	Nyitó állomány		0	0	
003	73MEB102	Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
004	73MEB103	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)		0	0	
005	73MEB104	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
006	73MEB105	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)		0	0	
007	73MEB106	Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
008	73MEB107	Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
009	73MEB108	Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)		0	0	
010	73MEB109	Demográfiai kockázati tartalék záróállománya		0	0	
011	73MEB21	II. Egyéb Kockázatokra (kockázat megnevezése)	Egyéb			
012	73MEB2101	Nyitó állomány		27 475	27 915	
013	73MEB2102	Tárgyévben Egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		440	1 922	
014	73MEB2103	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
015	73MEB2104	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
016	73MEB2105	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
017	73MEB2106	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	5	
018	73MEB2107	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
019	73MEB2108	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
020	73MEB2109	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
021	73MEB2110	Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
022	73MEB2111	Egyéb kockázati tartalék záró állománya		27 915	29 842	
023	73MEB22	III. Saját tevékenység kockázata (kockázat megnevezése)	Saját tevékenység			
024	73MEB2201	Nyitó állomány		8 373	8 373	
025	73MEB2202	Tárgyévben saját tevékenységi kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
026	73MEB2203	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
027	73MEB2204	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
028	73MEB2205	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
029	73MEB2206	Saját kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
030	73MEB2207	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
031	73MEB2208	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
032	73MEB2209	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
033	73MEB2210	Saját kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
034	73MEB2211	Saját kockázati tartalék záró állománya		8 373	8 373	
035	73MEB23	IV. Azonosítatlan befizetések kockázata (kockázat megnevezése)	Azonosítatlan befizetések			
036	73MEB2301	Nyitó állomány		2	2	
037	73MEB2302	Tárgyévben azonosítatlan befizetések kockázatára képzett céltartalék (+)		55	293	
038	73MEB2303	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
039	73MEB2304	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
040	73MEB2305	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
041	73MEB2306	Azonosítatlan kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
042	73MEB2307	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		38	170	
043	73MEB2308	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
044	73MEB2309	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		17	115	
045	73MEB2310	Azonosítatlan kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	5	
046	73MEB2311	Azonosítatlan kockázati tartalék záró állománya		2	5	
047	73MEB24	V. Likviditási portfólió értékelési különbözetére				
048	73MEB2401	Nyitó állomány		0	0	
049	73MEB2402	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)		0	1 502	
050	73MEB2403	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
051	73MEB2404	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
052	73MEB2405	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
053	73MEB2406	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)		0	0	
054	73MEB2407	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
055	73MEB2408	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
056	73MEB2409	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
057	73MEB2410	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
058	73MEB2411	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya		0	1 502	

73MED
Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73MED01	Működési céltartalék	0	15 077	15 077
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	15 077	15 077
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	39 310 944	-3 937 844	35 373 100
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	39 310 944	-3 937 844	35 373 100
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	36 290	3 432	39 722
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	8 373	0	8 373
010	73MED033	egyéb kockázatokra	27 915	1 927	29 842
011	73MED034	értékelési különbözetre	0	1 747	1 747
012	73MED035	azonosítatlan (függő) befizetések befeketései hozamára	2	-242	-240
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 334	-198	3 136
014	73MED041	működési célú	83	-5	78
015	73MED042	fedezeti célú	3 251	-193	3 058
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
017	73MED05	Összesen:	39 350 568	-3 919 533	35 431 035

4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

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

Azonosítatlan függő befizetések

Adatok Ft-ban

Megnevezés	Összesen	Ebből: negyedéven túli
apeh függő	0	0
egyéb függő	107	7
Összesen	107	7

4792. Egyéb azonosítatlan függő befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Január	18	3 536	3 029	525
Azonosított			3 027	
Visszautalt			2	
Február	525	3 348	3 440	433
Azonosított			2 871	
Visszautalt			569	
Március	433	2 426	2 539	320
Azonosított			2 514	
Visszautalt			25	
Április	320	1 785	1 684	421
Azonosított			1 679	
Visszautalt			5	
Május	421	1 874	2 141	154
Azonosított			2 136	
Visszautalt			5	
Június	154	1 642	1 583	213
Azonosított			1 578	
Visszautalt			5	
Július	213	1 680	1 655	238
Azonosított			1 650	
Visszautalt			5	
Augusztus	238	1 973	1 996	215
Azonosított			1 985	
Visszautalt			11	
Szeptember	215	1 888	1 826	277
Azonosított			1 821	
Visszautalt			5	
Október	277	17 304	4 832	12 749
Azonosított			4 320	
Visszautalt			512	
November	12 749	19 354	26 011	6 092
Azonosított			25 496	
Visszautalt			515	
December	6 092	12 244	18 229	107
Azonosított			18 211	
Visszautalt			18	

Bevétel főkönyv:

4792249 0
4792259 69054

Összesen:

69054 69054 0

Visszautalás főkönyv:

4792256 1677 1677 0

Összesen:

Azonosítás főkönyv:

47922481 -1271
47922482 30
47922483 1241
4792257 23737
4792258 43551

Összesen:

67288 67288 0

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2022. év

Adatok eFt-ba

	nyitó	Tárgy-időszak alatti növekedés	Tárgy-időszak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások	12	48	48	12
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	12	48	48	12
Passzív időbeli elhatárolások	20 706	139 767	134 109	26 364

Kiadások alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megosztás %
Személyi jellegű ráfordítások	35 467	36 618	103,2453%	33,8226%
Adminisztrációs díj	43 587	43 343	99,4402%	40,0342%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Felügyeleti díj	12 043	10 910	90,5920%	10,0771%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Különféle egyéb szolgáltatások	18 356	17 394	94,7592%	16,0661%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0000%	0,0000%
Osszesen	109 453	108 265	98,9146%	100,0000%

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megosztás %
Egyéb (nem kiemelt) anyagjellegű ráfordítások	11 567	10,7%
Személyi jellegű ráfordítások	36 618	33,8%
Adminisztrációs díj	43 343	40,0%
Könyvvizsgálói díj	2 477	2,3%
Aktuárius díja	76	0,1%
Jogász díja	2 286	2,1%
Felügyeleti díj	10 910	10,1%
Garancia díj	-	0,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	988	0,9%
Osszesen	108 265	100,0%

Adatok eFt-ban

Költség megnevezése	KTG 2021	KTG 2022	Valtozas (%)	Megosztas (%)
Személyi jellegű ráfordítások	31 321	36 618	116,9%	33,8%
Adminisztrációs díj	41 243	43 343	105,1%	40,0%
Könyvvizsgálói díj	3 175	2 477	78,0%	2,3%
Aktuárius díja	76	76	100,0%	0,1%
Jogász díja	2 181	2 286	104,8%	2,1%
Garancia díj	0	0	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	12 088	10 910	90,3%	10,1%
Egyéb költségek és ráfordítások	12 097	12 555	103,8%	11,6%
Osszesen	102 181	108 265	106,0%	100,0%

Kiadások alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megosztás %
Személyi jellegű ráfordítások	31 573	36 618	116,0%	33,8%
Adminisztrációs díj	42 480	43 343	102,0%	40,0%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	12 260	10 910	89,0%	10,1%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0%	0,0%
Különféle egyéb szolgáltatások	18 302	17 394	95,0%	16,1%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0%	0,0%
Osszesen	104 615	108 265	103,5%	100,0%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2022-2024-es évekre készült.

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)
Tagi befizetések	11 900	45 535	382,6%	305	1 168	383,0%	0	0	0,0%	12 205	46 703	382,7%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	3 117	0,0%	0	80	0,0%	0	0	0,0%	0	3 197	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	45	0,0%	0	1	0,0%	0	0	0,0%	0	46	0,0%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	0	3 264	0,0%	64 511	69 317	107,4%	38	0	0,0%	64 549	72 581	112,4%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	11 900	45 727	384,3%	64 816	70 406	108,6%	38	0	0,0%	76 754	116 133	151,3%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	97 410	97 271	99,9%	0	0	0,0%	97 410	97 271	99,9%
Egyéb ráfordítások	39 029	47 852	122,6%	12 043	10 994	91,3%	0	0	0,0%	51 072	58 846	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	39 029	47 852	0,0%	109 453	108 265	101,1%	0	0	0,0%	148 482	156 117	105,1%
Befektetési tevékenység eredménye	1 644 501	-3 071 701	-186,8%	12 290	20 518	166,9%	1 269	3 717	292,9%	1 658 060	-3 047 466	-183,8%
Céltartalék képzés, Eredmény	1 617 372	-3 073 826	-190,1%	-32 347	-17 341	53,6%	1 307	3 717	284,4%	1 586 332	-3 087 450	-194,6%

72MB
Portfólió állomány

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

Hozamráták

Nettó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	-0,96%	-5,22%	-5,52%
Q2	-0,20%	-5,44%	-5,48%
Q3	1,29%	-3,68%	-2,71%
Q4	4,54%	5,04%	5,77%
Éves nettó hozamráta 2022. év	4,66%	-9,31%	-8,10%

Bruttó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	-0,91%	-5,16%	-5,47%
Q2	-0,15%	-5,38%	-5,42%
Q3	1,35%	-3,62%	-2,66%
Q4	4,59%	5,10%	5,83%
Éves bruttó hozamráta 2022. év	4,89%	-9,11%	-7,89%

Referencia hozamok	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	-2,09%	-6,63%	-6,48%
Q2	-1,07%	-7,11%	-7,27%
Q3	-1,99%	-5,95%	-4,59%
Q4	3,30%	5,60%	5,98%
Éves referencia hozamráta 2022.év	-1,94%	-13,86%	-12,35%

71MJ

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MJ1	Összesen (2+34)	35 281 653	35 851 813
002	71MJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	31 956 449	30 605 832
003	71MJ1101	Izland		
004	71MJ1102	Liechtenstein		
005	71MJ1103	Norvégia		
006	71MJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	31 956 449	30 605 832
007	71MJ1201	Ausztria	56 524	47 412
008	71MJ1202	Belgium		
009	71MJ1203	Bulgária		
010	71MJ1204	Ciprus		
011	71MJ1205	Cseh Köztársaság	378 202	606 258
012	71MJ1206	Dánia		
013	71MJ1207	Egyesült Királyság		
014	71MJ1208	Észtország		
015	71MJ1209	Finnország		
016	71MJ1210	Franciaország		
017	71MJ1211	Görögország		
018	71MJ1212	Hollandia	24 238	37 708
019	71MJ1213	Horvátország		
020	71MJ1213	Írország	1 007 195	1 060 096
021	71MJ1214	Lengyelország		
022	71MJ1215	Lettország		
023	71MJ1216	Litvánia	181 196	107 671
024	71MJ1217	Luxemburg	30 021 441	28 208 097
025	71MJ1218	Magyarország		
026	71MJ1219	Málta		
027	71MJ1220	Németország		
028	71MJ1221	Olaszország		
029	71MJ1222	Portugália	201 517	380 251
030	71MJ1223	Románia		
031	71MJ1224	Spanyolország		
032	71MJ1225	Svédország		
033	71MJ1226	Szlovákia	86 136	158 339
034	71MJ1227	Szlovénia	3 325 204	5 245 981
035	71MJ13	Egyéb ország (35+...+39)	3 325 204	5 245 981
036	71MJ1301	Amerikai Egyesült Államok		
037	71MJ1302	Kanada		
038	71MJ1303	Japán		
039	71MJ1304	Svájc		
040	71MJ1305	Egyéb más országok		

71MK

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MK1	HUF	29 134 857	27 291 923
002	71MK2	EUR	934 508	1 026 910
003	71MK3	GBP		
004	71MK4	USD	3 362 889	5 283 154
005	71MK5	CHF		
006	71MK6	JPY		
007	71MK7	Egyéb	1 849 399	2 249 826
008	71MK8	Összesen	35 281 653	35 851 813

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapig le nem zárt, nyitott ügyletek részletezése:

Klasszikus portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2022.12.13	413,47	170 000,00	70 290 580	2023.01.18	1 724 174

Kiegyensúlyozott portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2022.12.07	419,95	345 000,00	144 884 199	2023.02.08	4 478 853
Eladás	EUR	2022.11.02	417,51	505 000,00	210 840 126	2023.01.12	7 583 640
Eladás	EUR	2022.09.27	421,79	170 000,00	71 703 620	2023.02.02	2 686 476

Növekedési portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2022.11.02	417,50	300 000,00	125 251 380	2023.01.12	4 504 953
Eladás	EUR	2022.09.27	421,79	120 000,00	50 614 320	2023.02.02	1 896 336
Eladás	EUR	2022.12.07	419,95	305 000,00	128 086 031	2023.02.08	3 959 566

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapig lezárt ügyletek részletezése

Növekedési portfólió

Adatok Ft-ban

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Növekedési	Citibank Europe	06DSP/054276	2021.08.16	2022.07.12	HUF	363,45	EUR	167 187 000	460 000	0	Eladás
Növekedési	Citibank Europe	Devizaváltás	2022.07.12	2022.07.12	EUR	363,45	HUF	460 000	167 187 000	0	Deviza váltás
Növekedési	ING Bank N. V.	06DSP/055257	2021.10.27	2022.09.30	HUF	374,62	EUR	14 984 800	40 000	0	Eladási
Növekedési	ING Bank N. V.	06DSP/054806	2021.09.28	2022.09.30	HUF	368,53	EUR	97 660 980	265 000	0	Eladási
Növekedési	ING Bank N. V.	06DSP/059854	2022.09.29	2022.09.30	EUR	418,90	HUF	305 000	127 765 232	-15 119 452	Vételi
Növekedési	Citibank Europe	06DSP/055316	2021.11.03	2022.11.02	HUF	370,31	EUR	111 092 160	300 000	0	Eladási
Növekedési	Citibank Europe	Devizaváltás	2022.11.02	2022.11.02	EUR	370,31	EUR	300 000	111 092 160	0	Deviza váltás
Növekedési	Citibank Europe	06DSP/060365	2022.11.02	2022.11.02	EUR	407,58	HUF	300 000	122 272 560	0	Vételi
Növekedési	Citibank Europe	Devizaváltás	2022.11.02	2022.11.02	HUF	407,58	EUR	122 272 560	300 000	0	Deviza váltás
Növekedési	ING Bank N. V.	06DSP/059850	2022.09.29	2022.12.08	HUF	427,93	EUR	130 517 278	305 000	0	Eladás
Növekedési	ING Bank N. V.	06DSP/060990	2022.12.07	2022.12.08	EUR	410,31	HUF	305 000	125 143 071	5 374 207	Vételi
Összesen:										-9 745 245	

Kiegyensúlyozott

Adatok Ft-ban

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/059118	2022.08.09	2022.08.10	EUR	396,79	HUF	300 000	119 037 960	0	Vételi
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2022.08.10	2022.08.10	HUF	396,79	EUR	119 037 960	300 000	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/054275	2021.08.16	2022.08.10	HUF	359,07	EUR	107 721 750	300 000	0	Eladási
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2022.08.10	2022.08.10	EUR	359,07	HUF	300 000	107 721 750	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	ING Bank N. V.	06DSP/054808	2021.09.28	2022.09.30	HUF	368,53	EUR	16 583 940	45 000	0	Eladási
Kiegyensúlyozott	ING Bank N. V.	06DSP/055259	2021.10.27	2022.09.30	HUF	374,64	EUR	112 392 900	300 000	0	Eladási
Kiegyensúlyozott	ING Bank N. V.	06DSP/059852	2022.09.29	2022.09.30	EUR	418,90	HUF	345 000	144 521 328	-15 544 488	Vételi
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/055321	2021.11.03	2022.11.02	HUF	370,31	EUR	75 912 915	205 000	0	Eladási
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2022.11.02	2022.11.02	EUR	370,31	HUF	205 000	75 912 915	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/059119	2022.08.09	2022.11.02	HUF	406,69	EUR	122 005 620	300 000	0	Eladási
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2022.11.02	2022.11.02	EUR	406,69	HUF	300 000	122 005 620	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/060366	2022.11.02	2022.11.02	EUR	407,58	HUF	505 000	205 825 527	0	Vételi
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2022.11.02	2022.11.02	HUF	407,58	EUR	205 825 527	505 000	0	Deviza váltás
Kiegyensúlyozott	ING Bank N. V.	06DSP/059848	2022.09.29	2022.12.08	HUF	427,93	EUR	147 634 298	345 000	0	Eladási
Kiegyensúlyozott	ING Bank N. V.	06DSP/060986	2022.12.07	2022.12.08	EUR	410,31	HUF	345 000	141 555 277	6 079 021	Vételi
Összesen:										-9 465 467	

Klasszikus

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/046543	2019.07.10	2022.07.11	HUF	334,75	EUR	200 000	66 950 000	0	Eladási
Klasszikus	ING Bank N. V.	Devizaváltás	2022.07.11	2022.07.11	EUR	334,75	HUF	10 042 500	30 000	0	Deviza váltás
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/058626	2022.07.07	2022.07.11	EUR	406,50	HUF	69 105 000	170 000	-12 197 500	Vételi
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/054453	2021.09.06	2022.09.08	HUF	355,41	EUR	10 662 240	30 000	0	Eladási
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/059485	2022.09.06	2022.09.08	EUR	402,91	HUF	30 000	12 087 420	-1 425 180	Vételi
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/059486	2022.09.06	2022.09.30	HUF	405,47	EUR	12 164 121	30 000	0	Eladási
Klasszikus	ING Bank N. V.	Devizaváltás	2022.09.30	2022.09.30	EUR	405,47	HUF	30 000	12 164 121	0	Deviza váltás
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/058625	2022.07.07	2022.10.12	HUF	418,70	EUR	71 179 000	170 000	0	Eladási
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/060067	2022.10.11	2022.10.12	EUR	427,75	HUF	170 000	72 717 942	-1 538 942	Vételi
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/060068	2022.10.11	2022.11.17	HUF	432,95	EUR	73 601 942	170 000	0	Eladási
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/060573	2022.11.15	2022.11.17	EUR	405,39	HUF	170 000	68 916 300	4 685 642	Vételi
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/060574	2022.11.15	2022.12.15	HUF	409,61	EUR	69 633 700	170 000	0	Eladási
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/061081	2022.12.13	2022.12.15	EUR	408,37	HUF	170 000	69 423 580	210 120	Vételi
Összesen:										-15 161 622	

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónaptól a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek részletezése

Klasszikus

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárát	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/061082	2022.12.13	2023.01.18	HUF	413,47	EUR	70 290 580	170 000		Eladási
Klasszikus	ING Bank N. V.	06DSP/061520	2023.01.17	2023.01.18	EUR	399,07	HUF	170 000	67 841 824	2 448 757	Vételi

Kiegyensúlyozott

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárát	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	06DSP/060368	2022.11.02	2023.01.12	HUF	417,51	EUR	210 840 126	505 000		Eladási
Kiegyensúlyozott	Citibank Europe	Devizaváltás	2023.01.12	2023.01.12	EUR	417,51	HUF	505 000	210 840 126	0	Vételi

Növekedési

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárát	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Növekedési	Citibank Europe	06DSP/060369	2022.11.02	2023.01.12	HUF	417,50	EUR	125 251 380	300 000		Eladási
Növekedési	Citibank Europe	Devizaváltás	2023.01.12	2023.01.12	EUR	417,50	HUF	300 000	125 251 380	0	Vételi

71MI
Elszámoló egységek alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Portfolió kódja	Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolya		Portfolió nettó piaci értéke (ezer Ft)		
				tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	
				1	2	3	4	5	6	7
				a	b	c	d	e	f	g
001	71MI1	Klasszikus portfolió	MPBOP102	1 134 440 004	1 173 841 160	1,636365	1,712613	1 856 358	2 010 336	
002	71MI2	Kiegyensúlyozott portfolió	MPBOP101	5 374 633 599	5 451 694 475	2,281736	2,069211	12 263 494	11 280 709	
003	71MI3	Növekedési portfolió	MPBOP100	8 795 511 090	8 389 869 083	2,864085	2,631990	25 191 092	22 082 055	
004	71MI4	Függő portfolió	MPBOP103	14 958	75 155	1,310654	1,488222	20	112	

Biztosítás matematikai melléklet

(Külön dokumentumként csatolva 7 db tábla)

74MA1

74MA2

74MBE3

74MBE4

74MC

74MD

74ME

74MC

Terv- és tényadatok összehasonlítása

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tény	Terv	Tény/Terv aránya	Mód
			1	2	3	
			a	b	c	
001	74MC01	Felhalmozási időszakban lévők átlagos létszáma (fő)	6 529	6 522	1,00	
002	74MC02	Járadékszolgáltatásban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0,00	
003	74MC03	Éves tagdíjbevétel	42 462 713	11 900 000	3,57	
004	74MC04	Átlagos tagdíjbevétel (forint/fő, hó)	542	152	3,56	
005	74MC05	Szolgáltatási kiadás	0	0	0,00	
006	74MC061	Átlagos járadékszolgáltatási kiadás (forint/fő, hó)	0	0	0,00	
007	74MC07	Egyéni számlákon jóváírt (nettó) hozam	-3 071 701 439	1 644 501 000	-1,87	
008	74MC08	Szolgáltatási számlákon jóváírt (nettó) hozam	0	0	0,00	
009	74MC09	Működési kiadások	108 264 103	109 453 000	0,99	
010	74MC10	Átlagos működési kiadás (forint/fő, hó)	1 382	1 399	0,99	
011	74MC11	Fedezeti tartalék				
012	74MC111	Egyéni számlák				
013	74MC1111	Nyitóállománya	39 310 943 672	39 422 719 000	1,00	
014	74MC1112	Bevételei	-1 036 248 519	-430 829 000	2,41	
015	74MC1113	Kiadásai	2 901 685 625	875 153 000	3,32	
016	74MC1114	Záróállománya	35 373 009 528	38 116 737 000	0,93	
017	74MC112	Szolgáltatási számlák				
018	74MC1121	Nyitóállománya	0	0	0,00	
019	74MC1122	Bevételei	0	0	0,00	
020	74MC1123	Kiadásai	0	0	0,00	
021	74MC1124	Záróállománya	0	0	0,00	
022	74MC12	Működési tevékenység				
023	74MC121	Bevételei	106 047 364	77 158 000	1,37	
024	74MC122	Kiadásai	123 388 893	109 499 000	1,13	
025	74MC123	Eredménye	-17 341 529	-32 341 000	0,54	
026	74MC124	Tartaléktőke záróállománya	415 489 336	373 001 000	1,11	
027	74MC13	Likviditási tartalék				
028	74MC131	Nyitóállománya	36 288 683	36 128 000	1,00	
029	74MC132	Bevételei	3 721 737	87 000	42,78	
030	74MC133	Kiadásai	292 691	46 000	6,36	
031	74MC134	Záróállománya	39 717 729	36 169 000	1,10	

74MD

A szolgáltatási számlák tervezett és tényleges adatainak összehasonlítása szolgáltatástípusonként

Nagyságrend: forint

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

74ME*Nettó hozamráta alakulása*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1. negyedéves hozamráta	2. negyedéves hozamráta	3. negyedéves hozamráta	4. negyedéves hozamráta	Éves hozamráta	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	74ME1	Klasszikus portfólió	-0,96	-0,20	1,29	4,54	4,66	
002	74ME2	Kiegyensúlyozott portfólió	-5,22	-5,44	-3,68	5,04	-9,31	
003	74ME3	Növekedési portfólió	-5,52	-5,48	-2,71	5,77	-8,10	