

**BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2021. DECEMBER 31.**

Készült: Budapest, 2022. május 12.

**A Pénztár alapadatai és vezetése**

**Székhelye:** 1138 Budapest, Váci út 193.

**Adószám:** 18088201-1-41

**Honlapja:** [budapestbank.hu/magannyugdijpenztar](http://budapestbank.hu/magannyugdijpenztar)

**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:**

Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft.

Nyilvántartási szám: 00 1938

Hatosné Jáborcsik Éva

Regisztrációs szám: 005925

**Letétkezelő:**

Citibank Europe PLC. Magyarországi Fióktelepe

**Számlavezető:**

Budapest Bank Zrt.

**Vagyonkezelő:**

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

2021. december 31-én a tagok száma **6.592** fő.

A Nyugdíjpénztár a 2021-es évben összesen **4** fő belépőt vett fel tagsági állományába, mindannyian átlépőként létesítettek tagsági jogviszonyt Pénztárunkkal.

A 2021. év folyamán **10** fő lépett át más pénztárba, **21** fő tagsági jogviszonya szűnt meg a Pénztárban elhalálozás miatt, valamint élve a törvény által biztosított lehetőséggel, az előző évhez hasonlóan **84** fő lépett vissza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Egyösszegű szolgáltatást nem teljesített a Pénztár, technikai megszüntetés (pl. kettős tagság miatt) nem történt. A Pénztár taglétszáma összességében **111** fővel csökkent.

A taglétszám 2020. évhez mért alakulása:

- A 2020. évi **10** fő belépővel szemben 2021-ben **4** fővel gyarapodott a Pénztár taglétszáma. 2020-ban 9 fő átlépőt és 1 fő új belépőt jegyzett a Pénztár, míg 2021-ben mindössze **4** fő átlépő alkotta a belépők számát.
- Az átlépő kilépők száma növekedett az előző évi értékhez képest, 2021-ben 10 fő, míg 2020-ban 5 fő hagyta el a Pénztárat ilyen jogcímen.
- Eközben sajnálatosan jelentősen nőtt az elhunytak száma, 2020-ban **8** fő, 2021-ben pedig **21** fő halálozott el.
- Nyugdíjszolgáltatás igénybevétele nem történt.
- Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépéssel **84** fő élt 2021-ben, ugyanannyi, mint 2020-ban.

Tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként:

Negyedévek	TB visszalépés (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)
I. negyedév	19	3	6
II. negyedév	27	1	2
III. negyedév	19	2	3
IV. negyedév	19	4	10
<b>Összesen:</b>	<b>84</b>	<b>10</b>	<b>21</b>

A kilépők számának alakulása az előző évhez képest:

Év	TB visszalépés	Átlépés	Elhalálozás
<b>2020</b>	84 fő	5 fő	8 fő
<b>2021</b>	84 fő	10 fő	21 fő

### Kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Átlépés esetén **73.436** e Ft, az átlépő tagok számára vetítve ez átlagosan **7.344** e Ft/fő kifizetést jelent.

Halálozat kapcsán összesen **128.671** e Ft került kifizetésre, ez átlagosan **6.127** e Ft/fő.

TB visszalépés kapcsán **464.925** e Ft-ot fizetett ki a Pénztár, ez átlagosan **5.535** e Ft-tal terhelte a Pénztár fedezeti tartalékát kilépőként.

Egyösszegű szolgáltatás kapcsán nem történt kifizetés.

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

## A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár 2021. december 31-i mérlegfőösszege **39.836.845** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszeg **101,22%-a**. A növekedés mögött elsősorban az üzleti év során elért befektetési eredmény áll.

## ESZKÖZÖK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	39.836.833	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	12	0,00%
<b>ESZKÖZÖK összesen</b>	<b>39.836.845</b>	<b>100,00%</b>

### 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 (39.836.833 ezer forint)

A Pénztár 2021. december 31-i vagyonának **100%-a** forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések **6.643** ezer forint összegben. A követelések összegét a tagdíj követelések és a Pénztár befektetési portfóliójában szereplő értékpapírokhoz kapcsolódó osztalékkövetelések alkotják. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül **0,017%**.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **37.082.444** ezer forint, amely a forgóeszközök **93,09%**-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke **2.747.746** ezer forint, amely **470.491** ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, **179.664** ezer forint összegű elkülönített betétből, **2.091.276** ezer Ft értékű rövid lejáratú bankbetétből és **6.315** ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, amelyek együtt a forgóeszköz állomány **6,9%**-át teszik ki.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2021. évben nem végzett, befektetési kockázati tőke-alapjeggyel nem rendelkezett.

**C) Aktív időbeli elhatárolások** értéke 2021.12.31-én 12 eFt. Ezt az összeget a 2021. évben számlázott, de 2022. 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	416.374	1,05%
E) Céltartalékok	39.350.568	98,78%
F) Kötelezettségek	49.197	0,12%
G) Passzív időbeli elhatárolások	20.706	0,05%
<b>FORRÁSOK összesen</b>	<b>39.836.845</b>	<b>100,00%</b>

### D) Saját tőke (416.374 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 (**449.288** ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyévi eredményéből **-33.914** ezer Ft) tevődik össze.

#### **E) Céltartalékok (39.350.568 ezer forint)**

A Pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot a 2021. évben nem képzett.

A fedezeti céltartalék nagysága 39.310.944 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számlákon vezetett követelései állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

A likviditási és kockázati céltartalék értéke 36.290 ezer forint.

A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

#### **Egyéni számlák tartalékának alakulása**

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján 38.792.232 ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen 51.127 ezer Ft, amelyből tagok által fizetett tagdíj 51.433 ezer forint, valamint meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés -3.336 ezer Ft. Az utólag befolyt tagdíjak értéke 60 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 2.970 ezer forint egyéb bevétel, illetve ezzel azonos összegű egyéb ráfordítás lett elszámolva.

A más pénztárból érkező tagok által hozott tagi követelések 19.045 ezer forinttal növelték a tartalékot.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) 667.032 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 38 ezer forint összegben.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 2.381.798 ezer forint, az értékelési különbözet -598.093 ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege 628.713 ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege értékelési különbözettel együtt 1.154.992 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 1.166.740 ezer forint, ami nagyságrendileg hasonló szinten alakult, mint a 2020. évi 1.195.864 ezer forintos érték. A változó tőkepiaci környezetben mindhárom portfólión a benchmarkot meghaladó teljesítményt ért el a Pénztár, viszont ez a teljesítmény a Kiegyensúlyozott és a Klasszikus portfólióban jócskán elmaradt a 2020-ban elért eredményektől és negatív tartományban realizálódott. A Növekedési portfólió eredménye viszont jónak mondható, +6,21 százalékos nettó hozam értéket ért el.

A likviditási céltartalék képzés összege 495 ezer forint, amely meghaladta az előző évi 251 ezer forintos értéket. Ennek fő oka, hogy a likviditási tartalékra jutó befektetési tevékenység bevételei jócskán, 244 ezer Ft-tal, közel 100%-kal nőtt. Eközben a befektetési tevékenység ráfordításai nem változtak az előző évhez képest (5 ezer Ft 2020. és 2021. évben is). Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára történt céltartalék-képzés összegét a 2021. évi beszámolóban a likviditási tartalék részeként kell bemutatni, ilyen címen a 2021. évi tartalékképzés záró állománya 2 ezer forint. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék értékelési különbözete jogcímen a Pénztár nem mutat ki összeget, ennek oka, hogy a kamatfizetés már 2021.12.31-én megtörtént.

**Budapest Magánnyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**Tartalékok alakulása**

<b>Működési tartalék:</b>	<b>0 eFt</b>
Értékelési különbözetére:	0 eFt
<b>Fedezeti tartalék:</b>	<b>39.310.944 eFt</b>
Egyéni számlák záró állománya:	39.310.944 eFt
<b>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka:</b>	<b>3.334 eFt</b>
Működési célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka:	83 eFt
Fedezeti célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka:	3.251 eFt
<b>Likviditási tartalék záró állománya:</b>	<b>36.290 eFt</b>
Saját tevékenységi kockázatokra:	8.373 eFt
Egyéb kockázatokra:	27.915 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára:	2 eFt
Likviditási tartalék értékelési különbözetére:	0 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések értékelési különbözetére:	0 eFt
Demográfiai kockázatokra:	0 eFt

**F) Kötelezettségek (49.197 ezer forint)**

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (49.197 ezer forint): tagokkal szembeni kötelezettségekből **39.157** ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből **156** ezer forint összegben, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből **9.866** ezer forint összegben, valamint az azonosítatlan (függő) befizetésekéből **18** ezer forint összegben adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Tagokkal szembeni kötelezettségek	39.157
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	156
Személyi jövedelemadó elszámolás	2.064
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	4.864
Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	2.938
Garancia Alappal szembeni kötelezettségek	0
Negatív egyenlegű tagdíjkövetelések	0
Azonosítatlan függő befizetések	18

**Azonosítatlan befizetések alakulása**

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

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **14** ezer forint volt. 2021. év végén azonosítatlan függő befizetesként **18** ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

**G) Passzív időbeli elhatárolások (20.706 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 **12.420** ezer forint, a vagyon-és letétkezelői díjak elhatárolása **8.285** ezer forint volt.

## **A Pénztár eredményeinek bemutatása**

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

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

### Működési tevékenység

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

Ennek megfelelően a Pénztár 2021. év végén (ide értve az évközben kilépő tagokkal szemben érvényesített költséglevonást is) 36.409 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:

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg (ezer forint)</b>
Szokásos működési tevékenység eredménye	-38.881
Befektetési tevékenység eredménye	4.967
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>-33.914</b>

A Pénztár előző évi működési eredménye **35.702** ezer forint volt, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **69.616** ezer forint mértékű csökkenést mutat. A bevételek és kiadások az alábbiak szerint alakultak:

- Egyfelől a működési bevételek jócskán elmaradtak az előző évi értéktől: 2020: 136.085 e Ft, 2021: 63.300 e Ft, 54 %-os csökkenés,
- Mindeközben a működéssel kapcsolatos kiadások megközelítőleg az előző évi szinten maradtak, értékük mindössze 0,8 %-kal csökkent az előző évhez képest.

A működési célú bevételek összegében bekövetkezett jelentős csökkenése mögött elsősorban a 2020-ban kapott támogatások kiugróan magas értéke áll. 2020-szal ellentétben 2021-ben nem részesült partnerektől kapott támogatásban a Nyugdíjpénztár.



## Működési költségek és ráfordítások megoszlása

Költség megnevezése	KTG 2020 (ezer Ft)	KTG 2021 (ezer Ft)	Változás (%)	Megoszlás 2021 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	30.285	31.321	103,4%	30,7%
Adminisztrációs díj	41.243	41.243	100,0%	40,4%
Könyvvizsgálói díj	3.620	3.175	87,7%	3,1%
Aktuárius díja	76	76	100,0%	0,1%
Jogász díja	2.408	2.181	90,6%	2,1%
Garancia díj	0	0	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	13.700	12.088	88,2%	11,8%
Egyéb költségek és ráfordítások	11.647	12.097	103,9%	11,8%
<b>Összesen</b>	<b>102.979</b>	<b>102.181</b>	<b>99,2%</b>	<b>100,0%</b>

### Személyi jellegű ráfordítások

2021. évben a személyi jellegű ráfordítás **31.321** 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 3,4 %-os költségnövekedés következett be, 2021-ben ezek a költségek az összes költség 30,7 %-át tették ki.

2021. évben a Pénztár tisztségviselőinek díjazása az alábbiak szerint alakult: bruttó **12.720** ezer Ft összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.972** ezer Ft.

A tisztségviselők díjazása 2021-ben:

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

A Pénztár **2021.** év végén 7 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2021. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **16.120** ezer Ft volt.

Az alkalmazottak száma az előző évhez képest nem változott.

### Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj alaplíjának mértéke 2021. évben nem változott. Az év során sikerdíjas ösztönző rendszer működött a nyilvántartási díj kiegészítéseként. Ennek keretében a Nyilvántartó negyedévente maximum 500 ezer Ft sikerdíjra jogosult. A járó 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 2021. 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.

Tekintettel arra, hogy 2020-ban az előző könyvvizsgáló 5 éves mandátuma lejárt, a Pénztár új könyvvizsgálót nevezett ki. Mivel a közgyűlést a járványügyi vészhelyzet miatt csak a tervezettnél későbbi időpontban tudta a Pénztár megtartani, a Circulum Audit Kft. mandátuma a vészhelyzet idejére automatikusan meghosszabbításra került. A könyvvizsgálatért fizetett díj ennek megfelelően kiszámlázásra került a hosszabbítás időtartamára, ez okozza a 2020. évi magasabb díjösszeget. A 2021. évi díj már a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft-vel kötött szerződés szerinti összeg.

### **Jogász díja**

A jogi szaktanácsadásért fizetett díj összesen a teljes költség 2,1%-át teszi ki, jelentősen, 9,4 %-kal csökkent a mértéke az előző évhez képest. A csökkenés háttérében a folyamatos működés során felmerülő jogi kérdések miatt adott megbízásokra kiszámlázott tételek változó volumene, illetve a szolgáltatóváltás áll. 2021. évben a Pénztár a Dr. Kolma Ügyvédi Iroda helyett a Dr. Balázs S. István Ügyvédi Irodára bízta a Pénztár jogi képviselését.

### **Felügyeleti díj**

A felügyeleti díj összege az előző évhez képest (13.700 eFt) 11,8 %-kal, 12.088 eFt-ra csökkent, melynek magyarázata, hogy a felügyeleti alapidíj 2020. év januárjában 2.000 ezer Ft-ról 150 ezer Ft-ra csökkent. Ez a csökkenés a 2020. évi alapidíjat még nem érintette, így hatása a 2021-es évben jelent meg először. Ennek torzító hatását kiszűrve azt látszik, hogy a vagyon növekedésének megfelelően a felügyeleti változó díj is kis mértékben növekedett.

### **Egyéb költségek és ráfordítások**

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest 3,9 %-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 (40,4 %) teszi ki.

A személyi jellegű kifizetésekre 30,7 %-ot, Felügyeleti díjra 11,8 %-ot, egyéb költségekre 11,8%-ot, jogi költségekre 2,1 %-ot, könyvvizsgálói díjra 3,1 %-ot, aktuáriusi díjra 0,1 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségéből.

### **Befektetések alakulása**

A Pénztár az év során opciós és repo ügyletet nem kötött, kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett, viszont a határidős ügyletek 2021. évben is jelen voltak a vagyonkezelői befektetések között.

A 2021. 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 2021. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b>Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek ( 4. k) )<sup>1</sup></b>	0%	30%	15%	RMAX-MAX kosár
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	50%	100%	75%	RMAX-MAX kosár

<sup>1</sup> 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**

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%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Származtatott eszközökből származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség</b>	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 2021. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b>Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))<sup>2</sup></b>	0%	20%	5%	RMAX
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó	15%	95%	65%	MAX

<sup>2</sup> 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
kollektív értékpapír				
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%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Származtatott eszközökből származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség</b>	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%

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

### Budapest Növekedési Portfólió

A 2021. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b>Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))<sup>3</sup></b>	0%	20%	5%	RMAX
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
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>fejlődő 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%	-
<b>Származtatott eszközökből származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség</b>	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

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

**Budapest Magánnyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

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

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

**Budapest Független Portfólió**

A 2021. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b>Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))</b>	0%	100%	5%	ZMAX
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	100%	95%	ZMAX
vállalati kötvény (4. d5) - d6))	0%	0%	0%	-
hitelintézeti kötvény (4. d7) – d8))	0%	0%	0%	-
önkormányzati kötvény (4. d9) – d10))	0%	0%	0%	-
jelzálog kötvény (4. g1) – g2))	0%	0%	0%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Származtatott eszközökből származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség</b>	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.

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

**Budapest Működési Tartalék**

A 2021. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b>Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek ( 4. k )</b>	0%	100%	100%	ZMAX
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Származtatott eszközökből származó kitettség</b>				
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%	-
<b>egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség</b>	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 vagyonekezelésre, a pénz kiemelt kamatozású bankszámlán van elhelyezve.

**Budapest Likviditási Tartalék**

A 2021. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
<b>Házipénztár, számlapénz, betét (4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (4. k))</b>	0%	100%	100%	ZMAX
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Származtatott eszközökből származó kitettség</b>				
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%	-
<b>Egyéb eszközökből (4. m) – p)) származó kitettség</b>	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 2021-ben

**Összefoglalás**

A 2021-es évben továbbra is éreztette a hatását a 2020-ban kitört koronavírus járvány. Az év első hónapjait a járvány visszaszorítása és az újonnan megjelenő vírusmutációk elleni védekezés határozta meg. A korlátozások és lezárások a globális részvénypiacokon már kevésbé éreztették hatásukat. A piacokon optimista hangulat uralkodott, ami további növekedéseket eredményezett a részvénypiaci árfolyamokban. A kedvező hangulatot a támogató monetáris és fiskális politika is erősítette, viszont megjelentek az első negatív jelei a globális ellátási lánc okozta nehézségeknek. A korábbi évek alacsony inflációs számai az év során elkezdtek megugrani. A távolban megjelentek az első jelei annak, hogy az emelkedő



infláció miatt szükségessé válhat a jegybanki alapkamatok emelése és a kötvényszerzési programok visszaszorítása. A szigorúbb hangvétel a kötvénypiaci hozamok megemelkedését eredményezte. Júniusban újra emelkedett ugyan a megbetegedések száma a delta variáns terjedése miatt, de a piacok ezt a szinte már megszokott rezignáltsággal fogadták. A részvényindexek újabb csúcsokra kúsztak, az olajárak tovább emelkedtek, és a kockázati felárak alacsonyok maradtak. A befektetési fokozatú kötvények felára 14 éves mélypont közelében volt, a befektetési fokozatnál rosszabb minőségű kötvényhozamok pedig minden idők legalacsonyabb szintjét közelítették. Az év második felében egyre erőteljesebb lett az inflációs nyomás, és ezzel párhuzamosan a fejlett piaci jegybankok kommunikációja szigorúbbá vált, mind a kamatemelés, mind pedig a kötvényszerzési programok kivezetése tekintetében. A főbb részvénypiaci indexek árfolyamában nagyobb volatilitás volt tapasztalható szeptembertől egészen december végéig a kilátásba helyezett szigorítások miatt. További bizonytalanságokat okozott a novemberi időszakban az akkor még csak élesedő orosz-ukrán konfliktus. A globálisan emelkedő energiaárak és az ellátási láncok akadályai egyre erőteljesebben fűtötték az inflációt. A korábban csak kilátásba helyezett szigorítások ténylegesen elkezdtek megjelenni, főképp a feltörekvő országok alapkamatjaiban és a közép-kelet európai régióban is. A szigorodó monetáris politika és emelkedő infláció ellenére a piacok kiemelkedő teljesítménnyel zárták a 2021-es évet.

#### **A 2021-es év számokban:**

##### **Magyarország**

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

##### **USA**

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

##### **Euróóóna**

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

**A Pénztár portfólióinak 2021. évi hozamadatai**

<b>Portfólió</b>	<b>Klasszikus</b>	<b>Kiegyensúlyozott</b>	<b>Növekedési</b>
2021. évi nettó hozam	-1,52%	-2,29%	6,21%
2021. évi bruttó hozam	-1,31%	-2,07%	6,44%
2021. évi referenciahozam	-3,38%	-4,71%	3,49%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2012-2021)	3,11%	6,34%	8,36%
10 éves átlagos referenciahozam (2012-2021)	2,76%	6,13%	7,44%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2012-2021)	2,71%	5,57%	8,01%

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 2021. december 31-én **6.592** fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett **6.599** fő záró létszámnál **7** fővel alacsonyabb.

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

#### Bevételek

A tagdíjak tervezetthez viszonyított jelentős eltérését az okozza, hogy a pénztártagok több mint hetven százaléka megfizette az éves tagdíját, amivel a Pénztár eleget tett a törvényben foglaltaknak. 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 2020. 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 elmarad a tervezettől, elsősorban a működésre jutó egyéb bevételek tervtől elmaradó megvalósulása 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	12.690	49.392	389,2 %
Egyéb bevételek	66.307	65.035	98,1 %
<b>Összesen:</b>	<b>78.997</b>	<b>114.427</b>	<b>144,8%</b>

Működési tartalék bevételei a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	317	1.319	416,1 %
Utólag befolyt tagdíjak	0	2	0 %
Meg nem fizetett tagdíjak	0	86	0 %
Kapott támogatás, adomány	27.775	24.872	89,55%
Egyéb bevételek, tagoktól levont költség	38.512	37.193	96,58%
<b>Összesen:</b>	<b>66.604</b>	<b>63.300</b>	<b>95%</b>

#### Kiadások

A Pénztár **102.181** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **103.452** ezer forint összegnél **1.271** ezer forinttal, 1,2 %-kal alacsonyabb összegben realizálódtak. A tényleges működési költségek, ráfordítások a tervezetthez képest az alábbiak szerint alakultak:

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

**Budapest Magánnyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

Költség megnevezése	Terv	Tény	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
	(ezer Ft)	(ezer Ft)		
Személyi jellegű ráfordítások	31.131	31.321	100,6%	30,7%
Adminisztrációs díj	41.862	41.243	98,52%	40,4%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	11.740	12.088	102,96%	11,8%
Garancia díj	-	-	0,00%	0,00%
Aktuárius díja	-	-	0,00%	0,00%
Jogász díja	-	-	0,00%	0,00%
Marketing, hirdetés	-	-	0,00%	0,00%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,00%	0,00%
Különféle egyéb szolgáltatások	18.719	17.529	96,64%	17,2%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,00%	0,00%
<b>Összesen</b>	<b>103.452</b>	<b>102.181</b>	<b>98,77%</b>	<b>100,00%</b>

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	417.086	416.374	99,83%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	39.422.719	39.310.944	99,72%
Likviditási tartalék (függő hozammal)	36.128	36.290	100,45%

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 tagdíjbevételek a tervezéskor előre nem látható megnövekedésének és a tervezettet meghaladó befektetési hozamoknak köszönhető.

#### Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **1.130.827** ezer forint előirányzott összeghez képest **29.627** ezer forinttal magasabb értékben, **1.160.454** ezer forintban teljesültek.

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.

**Budapest Magánnyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

**Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása**

A Pénztár hosszú távú pénzügyi terve a 2021-2023-as évekre készült.

A taglétszám alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében:

Hosszú távú terv	2021. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	6.690	6.703	100,2%
Záró taglétszám	6.534	6.592	100,9%
átlagos taglétszám	6.612	6.648	100,5%

A 2021. évi záró taglétszám minimálisan eltér a tervben szereplőtől. A terv szerinti 6.534 fős záró taglétszámhoz képest a valós záró taglétszám 6.592 főben realizálódott, ami mindössze 58 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	316	1.319	417,4 %
Utólag befolyt tagdíjak	0	2	0 %
Meg nem fizetett tagdíjak	0	86	0 %
Kapott támogatás, adomány	25.516	24.872	97,47 %
Egyéb bevételek	36.144	37.193	102,90 %
<b>Összesen:</b>	<b>61.976</b>	<b>63.300</b>	<b>102,14 %</b>

A bevételek a tervezettől kis mértékű eltérést mutatnak. A tagdíjbevételek jelentősen meghaladják a tervezett, 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. (2020. év végi egyéni számlák egyenlegének 0,3 %-a és a 2021. folyamán vagyonkezelési 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	30.959	31.321	101,2%	30,7%
Adminisztrációs díj	42.480	41.243	97,1%	40,4%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	11.283	12.088	107,1%	11,8%
Garancia díj	-	-	0,00%	0,00%
Aktuárius díja	-	-	0,00%	0,00%
Jogász díja	-	-	0,00%	0,00%
Marketing, hirdetés	-	-	0,00%	0,00%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,00%	0,00%
Különféle egyéb szolgáltatások	18.381	17.529	95,4%	17,2%
Egyéb költségek és ráfordítások	0	0	0,00%	0,00%
<b>Összesen</b>	<b>103.103</b>	<b>102.181</b>	<b>99,1%</b>	<b>100,00%</b>
*Hosszú távú pénzügyi terv 2021-2023-as 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:

**Budapest Magánnyugdíjpénztár**  
**Kiegészítő melléklet**

<b>Tartalékok záró állománya (ezer Ft)</b>	<b>Terv záró állomány</b>	<b>Tény záró állomány</b>	<b>Teljesülés (%) (Tény/Terv)</b>
Induló tőke + Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	387.866	416.374	107,35%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	36.687.256	39.310.944	107,15%
Likviditási tartalék (függő hozammal)	36.117	36.290	100,48%

A Pénztár 2021. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

**Egyéb mutatószámok**

<b>Egyéb mutatók</b>	<b>2021. év</b>
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	<b>46,1 %</b>
Egy tagra jutó fedezeti vagyonrész	<b>5.963 eFt/Fő</b>
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	<b>57,44%</b>
Személyi jellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	<b>30,65%</b>
Éves átlagos taglétszám (a négy negyedév átlagos taglétszámának átlaga) (%)	<b>6.648 fő</b>
Nemfizető tagok aránya (nemfizető tagok száma / év végi taglétszám) (%)	<b>21,18%</b>

**Rendkívüli események**

Rendkívüli esemény 2021. évben nem történt.

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

**Tagdíjfizetők száma**

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

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

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

Ezen gyakorlatnak köszönhetően 2020. végén már tudható volt, hogy a 2021. évi, zavartalan működéshez szükséges 70 %-os tagdíjfizetői arány egész évre biztosított, mint ahogy 2021. végére is teljesítette már a pénztár a 2022. évre vonatkozó jogszabályi előírásokat. A fizetési hajlandóság magasnak mondható a tagság körében, 78 % feletti értéket mutatott ez a hat havi tagdíjfizetői átlag 2021. 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 költségzempléletének köszönhetően a Pénztár olyan mértékű tartalékkal rendelkezik, amely a 0%-ra csökkentett magánnyugdíjpénztári tagdíj ellenére is, akár több évre is elegendő a folyamatos működés biztosítására. A Pénztár vezetése továbbra is arra törekszik, hogy a pénztártagok számára legmegfelelőbb, hosszú távú megoldás megszülessen.

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

A Pénztár mindennapi működésében a koronavírus járvány és az azzal kapcsolatos korlátozó intézkedések sorozata 2021-ben is meghatározó tényező volt, a járványhelyzet azonban továbbra is jelen van, még akkor is, ha a járványhullámok mérséklődése tapasztalható 2022 első negyedévében. Már 2020-ban felmértük és értékeltük a COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. 2021-ben további értékeléseket végeztünk, azóta is folyamatosan vizsgáljuk a működési környezet alakulását. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

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

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

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

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 Pénztára a fedezeti tartalék tagdíjbevételét szerepelteti.

Budapest, 2022. május 12.

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

  
Dr. Németh Krisztián sk.  
Igazgatótanács Elnöke

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE**  
a 2021. évi pénztári beszámolóhoz

**Pénztár neve:** Budapest Magánnyugdíjpénztár

**Adószám:** 18088201-1-41

**Cím:** 1138 Budapest, Váci út 193.

**Keltezés: 2022. május 12.**



Dr. Németh Krisztián sk.  
IT Elnök



Összefoglaló adatok	I.név			II.név			III.név			IV.név		
	2 020	2 021	Változás	2 020	2 021	Változás	2 020	2 021	Változás	2 020	2 021	Változás
Nyitó taglétszám	6 790	6 703		6 753	6 677		6 744	6 647		6 731	6 624	
Záró taglétszám	6 753	6 677	-1,1%	6 744	6 647	-1,4%	6 731	6 624	-1,6%	6 703	6 592	-1,7%
átlagos taglétszám	6 772	6 690	-1,2%	6 749	6 662	-1,3%	6 738	6 636	-1,5%	6 717	6 608	-1,6%
Új belépők száma	-	-	0,0%	-	-	0,0%	1	-	0,0%	-	-	0,0%
Átlépő más pénztárból	2	2	0,0%	5	-	-100,0%	1	1	0,0%	1	1	0
Elhalálozott	4	6	50,0%	1	2	100,0%	-	3	0,0%	3	10	233,3%
Átlépő más pénztárba	1	3	200,0%	3	1	-66,7%	1	2	100,0%	-	4	0,0%
TB visszalépő	34	19	-44,1%	10	27	170,0%	14	19	35,7%	26	19	-26,9%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%

	Éves taglétszám változás		
	2 020	2 021	Változás
Nyitó taglétszám	6 790	6 703	-1,3%
Záró taglétszám	6 703	6 592	-1,7%
átlagos taglétszám	6 747	6 648	-1,5%
új belépők száma	1	-	-100,0%
átlépő más pénztárból	9	4	-55,6%
Új belépők összesen	10	4	-60,0%
Elhalálozott	8	21	162,5%
Átlépő más pénztárba	5	10	100,0%
TB visszalépő	84	84	0,0%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%
Tagsági jogviszony megszűnése ös	97	115	18,6%

Rövid távú terv teljesülése	2021. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	6 690	6 703	100,2%
Záró taglétszám	6 599	6 592	99,9%
átlagos taglétszám	6 645	6 648	100,0%

**Átlagos kifizetések alakulása  
2021. 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>	28	127 360	7 549	31 959	0	166 868	5 960
<i>II. negyedév</i>	30	148 542	9 067	14 352	0	171 961	5 732
<i>III. negyedév</i>	24	81 473	29 252	21 475	0	132 200	5 508
<i>IV. negyedév</i>	33	107 550	27 568	60 885	0	196 003	5 939
<b>Összesen:</b>	<b>115</b>	<b>464 925</b>	<b>73 436</b>	<b>128 671</b>	<b>0</b>	<b>667 032</b>	
<b>Átlag:</b>		<b>5 535</b>	<b>7 344</b>	<b>6 127</b>	<b>0</b>		

<b>KTG-k</b>	Portfólió váltó	TB visszalépő	Elhunyt	Ki-Átlépő	Szolgáltatás	<b>Összesen:</b>
Utalási ktg.	80	479	93	57	0	<b>709</b>
Számlazárás, elszámolás	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Összesen:</b>	<b>80</b>	<b>479</b>	<b>93</b>	<b>57</b>	<b>0</b>	<b>709</b>

## Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2020	2021	változás (%)	2020	2021	változás (%)	2020	2021	változás (%)	2020	2021	változás (%)
Tagi befizetések	47 985	51 433	107,2%	1 231	1 319	107,1%	0	0	0,0%	49 216	52 752	107,2%
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	3 318	3 336	0,0%	85	86	0,0%	0	0	0,0%	3 403	3 422	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	363	60	0,0%	9	2	0,0%	0	0	0,0%	372	62	0,0%
Befektetési tevékenység bevétele	1 536 184	1 783 705	116,1%	2 647	5 018	189,6%	256	500	195,3%	1 539 087	1 789 223	116,3%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	2 992	2 970	0,0%	134 930	62 065	46,0%	0	0	0,0%	137 922	65 035	47,2%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>1 584 206</b>	<b>1 834 832</b>	<b>115,8%</b>	<b>138 732</b>	<b>68 318</b>	<b>49,2%</b>	<b>256</b>	<b>500</b>	<b>195,3%</b>	<b>1 723 194</b>	<b>1 903 650</b>	<b>110,5%</b>
Befektetési tevékenység ráfordításai	344 966	628 713	182,3%	51	51	100,0%	5	5	100,0%	345 022	628 769	182,2%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	89 202	90 017	100,9%	0	0	0,0%	89 202	90 017	100,9%
Egyéb ráfordítások	43 376	39 379	90,8%	13 777	12 164	88,3%	0	0	0,0%	57 153	51 543	90,2%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>388 342</b>	<b>668 092</b>	<b>172,0%</b>	<b>103 030</b>	<b>102 232</b>	<b>99,2%</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>100,0%</b>	<b>491 377</b>	<b>770 329</b>	<b>156,8%</b>
<b>Céltartalék képzés, Eredmény</b>	<b>1 195 864</b>	<b>1 166 740</b>	<b>97,6%</b>	<b>35 702</b>	<b>-33 914</b>	<b>-95,0%</b>	<b>251</b>	<b>495</b>	<b>197,2%</b>	<b>1 231 817</b>	<b>1 133 321</b>	<b>92,0%</b>

## Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-33 914
Fedezeti tartalék	1 166 740
Likviditási tartalék	495
<b>Összesen</b>	<b>1 133 321</b>

## Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>38 792 232</b>	<b>1 853 915</b>	<b>1 335 203</b>	<b>39 310 944</b>
egyéni számlák	38 792 232	1 853 915	1 335 203	39 310 944
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
<b>Működési</b>	<b>450 272</b>	<b>68 335</b>	<b>102 233</b>	<b>416 374</b>
<b>Likviditási tartalék</b>	<b>35 848</b>	<b>440</b>	<b>0</b>	<b>36 288</b>
Saját tevékenység kockázata	<b>8 373</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 373</b>
Értékkülönbözetre	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Egyéb kockázatra	<b>27 475</b>	<b>440</b>	<b>0</b>	<b>27 915</b>
<b>Függő állomány hozama</b>	<b>2</b>	<b>133</b>	<b>133</b>	<b>2</b>
<b>Összesen</b>	<b>39 278 354</b>	<b>1 922 383</b>	<b>1 437 569</b>	<b>39 727 320</b>

## 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	
<b>38 792 232</b>	48 157	19 045	38	1 154 992	73 436	128 671	0	464 925	36 488	<b>39 310 944</b>

## Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

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

**73MME**  
Mérleg - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapíto	Előző évi	Tárgyévi	Megállapíto	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	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	39 356 243	0	39 356 243	39 836 845	0	39 836 845	
002	73MME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73MME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73MME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73MME1121	1. Működtetett 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	39 356 217	0	39 356 217	39 836 833	0	39 836 833	
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
030	73MME1212	2. Árúk	0	0	0	0	0	0	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
032	73MME1214	4. Árúk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	3 020	0	3 020	6 643	0	6 643	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	3 020	0	3 020	3 334	0	3 334	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0	0	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	0	0	0	3 309	0	3 309	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	38 030 895	0	38 030 895	37 082 444	0	37 082 444	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	9 716 059	0	9 716 059	8 512 273	0	8 512 273	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	23 351 904	0	23 351 904	24 209 891	0	24 209 891	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	968 639	0	968 639	1 528 982	0	1 528 982	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	20 445 987	0	20 445 987	21 031 275	0	21 031 275	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	20 607	0	20 607	20 607	0	20 607	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	1 916 671	0	1 916 671	1 629 027	0	1 629 027	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	4 984 122	0	4 984 122	4 399 925	0	4 399 925	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-21 190	0	-21 190	-39 645	0	-39 645	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	1 322 302	0	1 322 302	2 747 746	0	2 747 746	
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	528 086	0	528 086	470 491	0	470 491	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	472 461	0	472 461	179 664	0	179 664	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	320 000	0	320 000	2 091 276	0	2 091 276	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 755	0	1 755	6 315	0	6 315	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	26	0	26	12	0	12	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	26	0	26	12	0	12	

**73MMF**  
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	beszámoló	tt eltérések	felülvizsgál	
			záró adatai	(+/-)	t	záró adatai	(+/-)	t	
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	39 356 243	0	39 356 243	39 836 845	0	39 836 845	
002	73MMF11	Saját tőke	450 272	0	450 272	416 374	0	416 374	
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	413 570	0	413 570	449 288	0	449 288	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	35 702		35 702	-33 914		-33 914	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	38 831 102	0	38 831 102	39 350 568	0	39 350 568	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfolió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
016	73MMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73MMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73MMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	38 792 232	0	38 792 232	39 310 944	0	39 310 944	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	38 792 232	0	38 792 232	39 310 944	0	39 310 944	
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	15 077 621	0	15 077 621	14 828 379	0	14 828 379	
022	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	23 714 611	0	23 714 611	24 482 565	0	24 482 565	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	18 749 924		18 749 924	20 115 971		20 115 971	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	4 964 687	0	4 964 687	4 366 594	0	4 366 594	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	137 718	0	137 718	204 819	0	204 819	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	861 720	0	861 720	1 420 903	0	1 420 903	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	3 965 249	0	3 965 249	2 740 872	0	2 740 872	
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 különbözet	0	0	0	0	0	0	
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	35 850	0	35 850	36 290	0	36 290	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	35 848	0	35 848	36 288	0	36 288	
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	27 475	0	27 475	27 915	0	27 915	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	2	0	2	2	0	2	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
047	73MMF12334	3. 4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	0	0	0	0	0	0	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	3 020	0	3 020	3 334	0	3 334	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	76	0	76	83	0	83	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 944	0	2 944	3 251	0	3 251	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka			0			0	
057	73MMF13	Kötelezettségek	55 342	0	55 342	49 197	0	49 197	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	55 342	0	55 342	49 197	0	49 197	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	44 423	0	44 423	39 157	0	39 157	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	493	0	493	156	0	156	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	10 412	0	10 412	9 866	0	9 866	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	14	0	14	18	0	18	
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	14		14	18		18	
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	19 527	0	19 527	20 706	0	20 706	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	19 527	0	19 527	20 706	0	20 706	
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 (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		beszámoló záró	adatok		beszámoló záró	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	1 231	0	1 231	1 319	0	1 319	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	85	0	85	86	0	86	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	9	0	9	2	0	2	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	1 155	0	1 155	1 235	0	1 235	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	93 778	0	93 778	24 872	0	24 872	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	94 933	0	94 933	26 107	0	26 107	
007	73MA07	Egyéb bevételek	41 152	0	41 152	37 193	0	37 193	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	136 085	0	136 085	63 300	0	63 300	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	102 979	0	102 979	102 181	0	102 181	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	58 917	0	58 917	58 696	0	58 696	
011	73MA0911	Anyagköltség	0	0	0	19	0	19	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	48 100	0	48 100	47 274	0	47 274	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	41 243	0	41 243	41 243	0	41 243	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 620	0	3 620	3 175	0	3 175	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	76	0	76	76	0	76	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 408	0	2 408	2 181	0	2 181	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	753	0	753	599	0	599	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	10 817	0	10 817	11 403	0	11 403	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	30 285	0	30 285	31 321	0	31 321	
021	73MA0921	Béreköltség	25 986	0	25 986	26 642	0	26 642	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	13 089	0	13 089	13 082	0	13 082	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	12 897	0	12 897	13 560	0	13 560	
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	12 186	0	12 186	12 720	0	12 720	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	711	0	711	840	0	840	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	37	0	37	36	0	36	
030	73MA0923	Bérijárlások	4 262	0	4 262	4 643	0	4 643	
031	73MA093	Értékcsokkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	13 777	0	13 777	12 164	0	12 164	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	13 700	0	13 700	12 088	0	12 088	
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	77	0	77	76	0	76	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	33 106	0	33 106	-38 881	0	-38 881	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 647	0	2 647	5 018	0	5 018	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 647	0	2 647	5 018	0	5 018	
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	0	0	0	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
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 (árfolyamvesztesség) (-)	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 (árfolyamvesztesség (-)	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)	2 647	0	2 647	5 018	0	5 018	
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 (árfolyamvesztesség)	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	0	0	0	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
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	51	0	51	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	

070	73MA262	Letétkezelői díjak	51	0	51	51	0	51	
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	51	0	51	
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	2 596	0	2 596	4 967	0	4 967	
074	73MA29	Rendkívüli bevételek							
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások							
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)							
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/-)	35 702	0	35 702	-33 914	0	-33 914	



## 73MCA

### Eredménykimutatás - Likviditási céltartalék

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
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	256	0	256	500	0	500	
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	256	0	256	500	0	500	
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	0	0	0	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
018	73MCA1231	Nyerességjellegű 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 értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
021	73MCA1241	Nyerességjellegű 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)	256	0	256	500	0	500	
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	222	0	222	445	0	445	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	34	0	34	55	0	55	
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 különbözű 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	4	0	4	5	0	5	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	0	1	0	0	0	
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	251	0	251	495	0	495	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-)	251	0	251	495	0	495	
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	33	0	33	55	0	55	
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	218	0	218	440	0	440	
045	73MCA235	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0	0	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
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 értékkülönbözete	0	0	0	0	0	0	

# 73MB

## Eredménykimutatás - Pénztári 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	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	47 985	0	47 985	51 433	0	51 433	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 318	0	3 318	3 336	0	3 336	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	363	0	363	60	0	60	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	45 030	0	45 030	48 157	0	48 157	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	2 992	0	2 992	2 970	0	2 970	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	48 022	0	48 022	51 127	0	51 127	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	43 376	0	43 376	39 379	0	39 379	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	627 455	0	627 455	534 534	0	534 534	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	778 971	0	778 971	672 324	0	672 324	
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	151 516	0	151 516	137 790	0	137 790	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	686 424	0	686 424	927 016	0	927 016	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	669 323	0	669 323	584 524	0	584 524	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	158 234	0	158 234	308 435	0	308 435	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	82 829	0	82 829	27 289	0	27 289	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-688 081	0	-688 081	-598 093	0	-598 093	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	-47 400	0	-47 400	67 101	0	67 101	
017	73MB132	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	-103 722	0	-103 722	559 183	0	559 183	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-51 174	0	-51 174	505 028	0	505 028	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	52 548	0	52 548	-54 155	0	-54 155	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-536 959	0	-536 959	-1 224 377	0	-1 224 377	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-281 143	0	-281 143	273 589	0	273 589	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	255 816	0	255 816	1 497 966	0	1 497 966	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	1 536 184	0	1 536 184	1 783 705	0	1 783 705	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	1 536 184	0	1 536 184	1 783 705	0	1 783 705	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 224 265	0	2 224 265	2 381 798	0	2 381 798	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-688 081	0	-688 081	-598 093	0	-598 093	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	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 (árfolyamvesztesség)	112 398	0	112 398	510 920	0	510 920	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	148 680	0	148 680	26 890	0	26 890	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	83 888	0	83 888	90 903	0	90 903	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	73 287	0	73 287	78 996	0	78 996	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	8 599	0	8 599	9 472	0	9 472	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 002	0	2 002	2 435	0	2 435	
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	344 966	0	344 966	628 713	0	628 713	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	344 966	0	344 966	628 713	0	628 713	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	1 191 218	0	1 191 218	1 154 992	0	1 154 992	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 879 299	0	1 879 299	1 753 085	0	1 753 085	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-688 081	0	-688 081	-598 093	0	-598 093	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6-7+/-23) (-)	1 195 864	0	1 195 864	1 166 740	0	1 166 740	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	4 646	0	4 646	11 748	0	11 748	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 879 299	0	1 879 299	1 753 085	0	1 753 085	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-688 081	0	-688 081	-598 093	0	-598 093	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	-47 400	0	-47 400	67 101	0	67 101	
054	73MB2432	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözeteiből	-103 722	0	-103 722	559 183	0	559 183	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-536 959	0	-536 959	-1 224 377	0	-1 224 377	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	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 különbözetből	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 (+/-)	35 702	-33 914	
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 (+/-)	37	-3 623	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	8	16	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-636 219	948 451	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	-37	314	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	9 870	-5 266	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-779	-337	
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	-31	4	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	2 573	-546	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-14	14	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-867	1 179	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 195 864	1 166 740	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	25	38	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	48 361	19 045	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	38 163	73 436	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	507 641	464 925	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	58 961	128 671	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	-110	-79	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	251	495	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	25	38	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	8	17	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	49 836	1 425 444	
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	49 836	1 425 444	

## 73MEA

## Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	
			c	d	
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	38 152 857	38 792 232	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	48 022	51 127	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	48 361	19 045	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 224 265	2 381 798	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-688 081	-598 093	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	25	38	
008	73MEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	58 961	128 671	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	507 641	464 925	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	38 163	73 436	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	43 376	39 379	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	344 966	628 713	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	-110	-79	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	38 792 232	39 310 944	
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 tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékot 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	Tartaléktőkéből 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		27 257	27 475	
013	73MEB2102	Tárgyévben Egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		218	440	
014	73MEB2103	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
015	73MEB2104	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
016	73MEB2105	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
017	73MEB2106	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
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		27 475	27 915	
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 tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
027	73MEB2204	Saját kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
028	73MEB2205	Saját kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
029	73MEB2206	Saját kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
030	73MEB2207	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
031	73MEB2208	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
032	73MEB2209	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
033	73MEB2210	Saját kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
034	73MEB2211	Saját kockázati tartalék záró állománya		8 373	8 373	
035	73MEB23	IV. Azonosítatlan befizetések kockázatára (kockázat megnevezése)	Azonosítatlan befizetések			
036	73MEB2301	Nyitó állomány		2	2	
037	73MEB2302	Tárgyévben azonosítatlan befizetések kockázatára képzett céltartalék (+)		33	55	
038	73MEB2303	Azonosítatlan kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
039	73MEB2304	Azonosítatlan kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
040	73MEB2305	Azonosítatlan kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
041	73MEB2306	Azonosítatlan kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
042	73MEB2307	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		25	38	
043	73MEB2308	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
044	73MEB2309	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		8	17	
045	73MEB2310	Azonosítatlan kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
046	73MEB2311	Azonosítatlan kockázati tartalék záró állománya		2	2	
047	73MEB24	V. Likviditási portfólió értékelési különbözetére				
048	73MEB2401	Nyitó állomány		11	0	
049	73MEB2402	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)		-11	0	
050	73MEB2403	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
051	73MEB2404	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
052	73MEB2405	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékba 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	0	

73MED  
Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73MED01	Működési céltartalék	0	0	0
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	38 792 232	518 712	39 310 944
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	38 792 232	518 712	39 310 944
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	35 850	440	36 290
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	8 373	0	8 373
010	73MED033	egyéb kockázatokra	27 475	440	27 915
011	73MED034	értékelési különbözetre	0	0	0
012	73MED035	azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	2	0	2
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 020	314	3 334
014	73MED041	működési célú	76	7	83
015	73MED042	fedezeti célú	2 944	307	3 251
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
017	73MED05	Összesen:	38 831 102	519 466	39 350 568

## 4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
<b>Január</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Február</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Március</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Április</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Május</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Június</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Július</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Augusztus</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Szeptember</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>Október</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>November</b>	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
<b>December</b>	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	18	7
Összesen	18	7



## 4792. Egyéb azonosítatlan függő befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
<b>Január</b>	<b>14</b>	4 910	3 898	1 026
Azonosított			3 883	
Visszautalt			15	
<b>Február</b>	1 026	4 032	3 733	1 325
Azonosított			3 695	
Visszautalt			38	
<b>Március</b>	1 325	4 355	3 530	2 150
Azonosított			3 482	
Visszautalt			48	
<b>Április</b>	2 150	2 062	3 961	251
Azonosított			3 943	
Visszautalt			18	
<b>Május</b>	251	2 011	2 134	128
Azonosított			2 131	
Visszautalt			3	
<b>Június</b>	128	2 052	2 059	121
Azonosított			2 044	
Visszautalt			15	
<b>Július</b>	121	15 867	15 600	388
Azonosított			15 590	
Visszautalt			10	
<b>Augusztus</b>	388	1 795	2 058	125
Azonosított			1 998	
Visszautalt			60	
<b>Szeptember</b>	125	2 713	2 469	369
Azonosított			2 459	
Visszautalt			10	
<b>Október</b>	369	22 346	16 916	5 799
Azonosított			16 904	
Visszautalt			12	
<b>November</b>	5 799	15 028	17 156	3 671
Azonosított			17 151	
Visszautalt			5	
<b>December</b>	3 671	16 571	20 224	<b>18</b>
Azonosított			20 028	
Visszautalt			196	

Bevétel főkönyv:

4792249 19045  
4792259 74697

Összesen:

93742 93742 0

Visszautalás főkönyv:

4792256 430 430 0

Összesen:

Azonosítás főkönyv:

47922481 6088  
47922482 38  
47922483 12919  
4792257 24872  
4792258 49391

Összesen:

93308 93308 0

## Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2021. év

Adatok eFt-ba

	nyitó	Tárgy-időszak alatti növekedés	Tárgy-időszak alatti csökkenés	záró
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>26</b>	<b>183</b>	<b>198</b>	<b>11</b>
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	26	183	198	11
<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>19 527</b>	<b>132 693</b>	<b>131 514</b>	<b>20 706</b>

## Kiadások alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	31 131	31 321	100,6103%	30,6525%
Adminisztrációs díj	41 862	41 243	98,5213%	40,3627%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Felügyeleti díj	11 740	12 088	102,9642%	11,8300%
Garancia díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Aktuárius díja	-	-	0,0000%	0,0000%
Jogász díja	-	-	0,0000%	0,0000%
Marketing, hirdetés	-	-	0,0000%	0,0000%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0000%	0,0000%
Különféle egyéb szolgáltatások	18 719	17 529	93,6428%	17,1549%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0000%	0,0000%
<b>Összesen</b>	<b>103 452</b>	<b>102 181</b>	<b>98,7714%</b>	<b>100,0000%</b>

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Egyéb (nem kiemelt) anyagjellegű ráfordítások	11 422	11,2%
Személyi jellegű ráfordítások	31 321	30,7%
Adminisztrációs díj	41 243	40,4%
Könyvvizsgálói díj	3 175	3,1%
Aktuárius díja	76	0,1%
Jogász díja	2 181	2,1%
Felügyeleti díj	12 088	11,8%
Garancia díj	-	0,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	675	0,7%
<b>Összesen</b>	<b>102 181</b>	<b>100,0%</b>

Adatok eFt-ban

Költség megnevezése	KTG 2020	KTG 2021	Valtozas (%)	Megoszlás (%)
Személyi jellegű ráfordítások	30 285	31 321	103,4%	30,7%
Adminisztrációs díj	41 243	41 243	100,0%	40,4%
Könyvvizsgálói díj	3 620	3 175	87,7%	3,1%
Aktuárius díja	76	76	100,0%	0,1%
Jogász díja	2 408	2 181	90,6%	2,1%
Garancia díj	0	0	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	13 700	12 088	88,2%	11,8%
Egyéb költségek és ráfordítások	11 647	12 097	103,9%	11,8%
<b>Összesen</b>	<b>102 979</b>	<b>102 181</b>	<b>99,2%</b>	<b>100,0%</b>

## Kiadások alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	30 959	31 321	101,2%	30,7%
Adminisztrációs díj	42 480	41 243	97,1%	40,4%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	11 283	12 088	107,1%	11,8%
Garancia díj	-	-	0,0%	0,0%
Aktuárius díja	-	-	0,0%	0,0%
Jogász díja	-	-	0,0%	0,0%
Marketing, hirdetés	-	-	0,0%	0,0%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0%	0,0%
Különféle egyéb szolgáltatások	18 381	17 529	95,4%	17,2%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0%	0,0%
<b>Összesen</b>	<b>103 103</b>	<b>102 181</b>	<b>99,1%</b>	<b>100,0%</b>

\*Hosszú távú pénzügyi terv 2021-2023-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	12 373	51 433	415,7%	317	1 319	416,1%	0	0	0,0%	12 690	52 752	415,7%
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	3 336	0,0%	0	86	0,0%	0	0	0,0%	0	3 422	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	60	0,0%	0	2	0,0%	0	0	0,0%	0	62	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	2 970	0,0%	66 287	62 065	93,6%	20	0	0,0%	66 307	65 035	98,1%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>12 373</b>	<b>51 127</b>	<b>413,2%</b>	<b>66 604</b>	<b>63 300</b>	<b>95,0%</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>78 997</b>	<b>114 427</b>	<b>144,8%</b>
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	91 712	90 017	98,2%	0	0	0,0%	91 712	90 017	98,2%
Egyéb ráfordítások	0	39 379	0,0%	11 740	12 164	0,0%	0	0	0,0%	11 740	51 543	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>0</b>	<b>39 379</b>	<b>0,0%</b>	<b>103 452</b>	<b>102 181</b>	<b>101,2%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>103 452</b>	<b>141 560</b>	<b>136,8%</b>
<b>Befektetési tevékenység eredménye</b>	<b>1 127 456</b>	<b>1 154 992</b>	<b>102,4%</b>	<b>3 091</b>	<b>4 967</b>	<b>160,7%</b>	<b>280</b>	<b>495</b>	<b>176,8%</b>	<b>1 130 827</b>	<b>1 160 454</b>	<b>102,6%</b>
<b>Céltartalék képzés, Eredmény</b>	<b>1 139 829</b>	<b>1 166 740</b>	<b>102,4%</b>	<b>-33 757</b>	<b>-33 914</b>	<b>100,5%</b>	<b>300</b>	<b>495</b>	<b>165,0%</b>	<b>1 106 372</b>	<b>1 133 321</b>	<b>102,4%</b>

**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	-0,20%	-0,26%	1,99%
Q2	0,47%	0,82%	2,18%
Q3	-0,55%	0,08%	2,35%
Q4	-1,24%	-2,92%	-0,44%
Éves nettó hozamráta 2021. év	-1,53%	-2,29%	6,21%

Bruttó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	-0,15%	-0,20%	2,05%
Q2	0,52%	0,88%	2,24%
Q3	-0,49%	0,14%	2,42%
Q4	-1,19%	-2,86%	-0,38%
Éves bruttó hozamráta 2021. év	-1,31%	-2,07%	6,44%

Referencia hozamok	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	-0,61%	-0,51%	1,61%
Q2	0,08%	0,72%	1,98%
Q3	-0,61%	-0,41%	1,83%
Q4	-2,27%	-4,52%	-1,92%
Éves referencia hozamráta 2021.év	-3,38%	-4,71%	3,49%

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)	35 419 442	39 786 035
002	71MJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	31 865 347	33 173 361
003	71MJ1101	Izland		
004	71MJ1102	Liechtenstein		
005	71MJ1103	Norvégia		
006	71MJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	31 865 347	33 173 361
007	71MJ1201	Ausztria	56 524	48 697
008	71MJ1202	Belgium		
009	71MJ1203	Bulgária		
010	71MJ1204	Ciprus		
011	71MJ1205	Cseh Köztársaság	653 214	1 192 740
012	71MJ1206	Dánia		
013	71MJ1207	Egyesült Királyság		
014	71MJ1208	Észtország		
015	71MJ1209	Finnország		
016	71MJ1210	Franciaország		
017	71MJ1211	Görögország		
018	71MJ1212	Hollandia	24 238	36 432
019	71MJ1213	Horvátország		
020	71MJ1213	Írország	928 142	1 136 993
021	71MJ1214	Lengyelország		
022	71MJ1215	Lettország		
023	71MJ1216	Litvánia	144 124	94 238
024	71MJ1217	Luxemburg	29 772 327	30 094 557
025	71MJ1218	Magyarország		
026	71MJ1219	Málta		
027	71MJ1220	Németország		
028	71MJ1221	Olaszország		
029	71MJ1222	Portugália	200 642	382 473
030	71MJ1223	Románia		
031	71MJ1224	Spanyolország		
032	71MJ1225	Svédország		
033	71MJ1226	Szlovákia	86 136	187 231
034	71MJ1227	Szlovénia	3 554 095	6 612 674
035	71MJ13	Egyéb ország (35+...+39)	3 554 095	6 612 674
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	28 841 131	29 101 628
002	71MK2	EUR	946 642	1 096 978
003	71MK3	GBP		
004	71MK4	USD	3 615 233	6 673 983
005	71MK5	CHF		
006	71MK6	JPY		
007	71MK7	Egyéb	2 016 436	2 913 446
008	71MK8	Összesen	35 419 442	39 786 035



## Kiegészítő melléklet

### Klasszikus portfólió - nyitott pozíció

### Kiegyensúlyozott portfólió - nyitott pozíció

### Növekedési portfólió - nyitott pozíció

## Határidős ügyletek

### Mérleg fordulónapig lezárt ügyletek részletezése

## Növekedési portfólió

### Kiegyensúlyozott

## Klasszikus

**Határidős ügyletek**

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

### Kiegyensúlyozott

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Nem történt ügylet lezárás.											

### Kiegyensúlyozott

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Nem történt ügylet lezárás.											

## Növekedési

Portfólió	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárat	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Nem történt ügylet lezárás.											

71MI  
Elszámoló egységek alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolya		Portfólió nettó piaci értéke (ezer Ft)	
			Portfólió kódja	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 portfólió	MPBOP102	1 156 054 354	1 134 440 004	1,656961	1,636365	1 915 537	1 856 358
002	71MI2	Kiegyensúlyozott portfólió	MPBOP101	5 410 861 658	5 374 633 599	2,350260	2,281736	12 716 932	12 263 494
003	71MI3	Növekedési portfólió	MPBOP100	8 824 643 598	8 795 511 090	2,876650	2,864085	25 385 407	25 191 092
004	71MI4	Függő portfólió	MPBOP103	12 380	14 958	1,285515	1,310654	16	20

**Biztosítás matematikai melléklet**

**(Külön dokumentumként csatolva 11 tábla)**

74MA1

74MA2

74MBE3

74MBE4

74MC

74MD

74ME

**Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként - férfiak**

[illegible]

*Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként - nők*

[illegible]



## 74MBE4

*Szolgáltatásban részesülő pénztártagok létszáma korévenként: - Szolgáltatás típusa: . - nő*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Pénztárgat szolgáltatásának megkezdése az időszakban				Pénztárgat szolgáltatásának megszűnése az időszakban			Év végén	Mód
			Év elején	Megrokkanástól eltérő jogcímen	Megrokkanás miatt	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatás befejezésével	Szolgáltatás folytatása kedvezményezett javára	Más pénztárba történő átlépéssel		
			1	2	3	4	5	6	7		
			a	b	c	d	e	f	g		
001	74MBE4001	0	0	0	0	0	0	0	0		
002	74MBE4002	1	0	0	0	0	0	0	0		
003	74MBE4003	2	0	0	0	0	0	0	0		
004	74MBE4004	3	0	0	0	0	0	0	0		
005	74MBE4005	4	0	0	0	0	0	0	0		
006	74MBE4006	5	0	0	0	0	0	0	0		
007	74MBE4007	6	0	0	0	0	0	0	0		
008	74MBE4008	7	0	0	0	0	0	0	0		
009	74MBE4009	8	0	0	0	0	0	0	0		
010	74MBE4010	9	0	0	0	0	0	0	0		
011	74MBE4011	10	0	0	0	0	0	0	0		
012	74MBE4012	11	0	0	0	0	0	0	0		
013	74MBE4013	12	0	0	0	0	0	0	0		
014	74MBE4014	13	0	0	0	0	0	0	0		
015	74MBE4015	14	0	0	0	0	0	0	0		
016	74MBE4016	15	0	0	0	0	0	0	0		
017	74MBE4017	16	0	0	0	0	0	0	0		
018	74MBE4018	17	0	0	0	0	0	0	0		
019	74MBE4019	18	0	0	0	0	0	0	0		
020	74MBE4020	19	0	0	0	0	0	0	0		
021	74MBE4021	20	0	0	0	0	0	0	0		
022	74MBE4022	21	0	0	0	0	0	0	0		
023	74MBE4023	22	0	0	0	0	0	0	0		
024	74MBE4024	23	0	0	0	0	0	0	0		
025	74MBE4025	24	0	0	0	0	0	0	0		
026	74MBE4026	25	0	0	0	0	0	0	0		
027	74MBE4027	26	0	0	0	0	0	0	0		
028	74MBE4028	27	0	0	0	0	0	0	0		
029	74MBE4029	28	0	0	0	0	0	0	0		
030	74MBE4030	29	0	0	0	0	0	0	0		
031	74MBE4031	30	0	0	0	0	0	0	0		
032	74MBE4032	31	0	0	0	0	0	0	0		
033	74MBE4033	32	0	0	0	0	0	0	0		
034	74MBE4034	33	0	0	0	0	0	0	0		
035	74MBE4035	34	0	0	0	0	0	0	0		
036	74MBE4036	35	0	0	0	0	0	0	0		
037	74MBE4037	36	0	0	0	0	0	0	0		
038	74MBE4038	37	0	0	0	0	0	0	0		
039	74MBE4039	38	0	0	0	0	0	0	0		
040	74MBE4040	39	0	0	0	0	0	0	0		
041	74MBE4041	40	0	0	0	0	0	0	0		
042	74MBE4042	41	0	0	0	0	0	0	0		
043	74MBE4043	42	0	0	0	0	0	0	0		
044	74MBE4044	43	0	0	0	0	0	0	0		
045	74MBE4045	44	0	0	0	0	0	0	0		
046	74MBE4046	45	0	0	0	0	0	0	0		
047	74MBE4047	46	0	0	0	0	0	0	0		
048	74MBE4048	47	0	0	0	0	0	0	0		
049	74MBE4049	48	0	0	0	0	0	0	0		
050	74MBE4050	49	0	0	0	0	0	0	0		
051	74MBE4051	50	0	0	0	0	0	0	0		
052	74MBE4052	51	0	0	0	0	0	0	0		
053	74MBE4053	52	0	0	0	0	0	0	0		
054	74MBE4054	53	0	0	0	0	0	0	0		
055	74MBE4055	54	0	0	0	0	0	0	0		
056	74MBE4056	55	0	0	0	0	0	0	0		
057	74MBE4057	56	0	0	0	0	0	0	0		
058	74MBE4058	57	0	0	0	0	0	0	0		
059	74MBE4059	58	0	0	0	0	0	0	0		
060	74MBE4060	59	0	0	0	0	0	0	0		
061	74MBE4061	60	0	0	0	0	0	0	0		
062	74MBE4062	61	0	0	0	0	0	0	0		
063	74MBE4063	62	0	0	0	0	0	0	0		
064	74MBE4064	63	0	0	0	0	0	0	0		
065	74MBE4065	64	0	0	0	0	0	0	0		
066	74MBE4066	65	0	0	0	0	0	0	0		
067	74MBE4067	66	0	0	0	0	0	0	0		
068	74MBE4068	67	0	0	0	0	0	0	0		
069	74MBE4069	68	0	0	0	0	0	0	0		
070	74MBE4070	69	0	0	0	0	0	0	0		
071	74MBE4071	70	0	0	0	0	0	0	0		
072	74MBE4072	71	0	0	0	0	0	0	0		
073	74MBE4073	72	0	0	0	0	0	0	0		
074	74MBE4074	73	0	0	0	0	0	0	0		
075	74MBE4075	74	0	0	0	0	0	0	0		
076	74MBE4076	75	0	0	0	0	0	0	0		
077	74MBE4077	76	0	0	0	0	0	0	0		
078	74MBE4078	77	0	0	0	0	0	0	0		
079	74MBE4079	78	0	0	0	0	0	0	0		
080	74MBE4080	79	0	0	0	0	0	0	0		
081	74MBE4081	80	0	0	0	0	0	0	0		
082	74MBE4082	81	0	0	0	0	0	0	0		
083	74MBE4083	82	0	0	0	0	0	0	0		
084	74MBE4084	83	0	0	0	0	0	0	0		
085	74MBE4085	84	0	0	0	0	0	0	0		
086	74MBE4086	85	0	0	0	0	0	0	0		
087	74MBE4087	86	0	0	0	0	0	0	0		
088	74MBE4088	87	0	0	0	0	0	0	0		
089	74MBE4089	88	0	0	0	0	0	0	0		
090	74MBE4090	89	0	0	0	0	0	0	0		
091	74MBE4091	90	0	0	0	0	0	0	0		
092	74MBE4092	91	0	0	0	0	0	0	0		
093	74MBE4093	92	0	0	0	0	0	0	0		
094	74MBE4094	93	0	0	0	0	0	0	0		
095	74MBE4095	94	0	0	0	0	0	0	0		
096	74MBE4096	95	0	0	0	0	0	0	0		
097	74MBE4097	96	0	0	0	0	0	0	0		
098	74MBE4098	97	0	0	0	0	0	0	0		
099	74MBE4099	98	0	0	0	0	0	0	0		
100	74MBE4100	99	0	0	0	0	0	0	0		
101	74MBE4101	100	0	0	0	0	0	0	0		
102	74MBE4102	Összesen	0	0	0	0	0	0	0		

# 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)	6 648	6 645	1,00	
002	74MC02	Járadékszolgáltatásban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0,00	
003	74MC03	Éves tagdíjbevétel	48 156 599	12 373 000	3,89	
004	74MC04	Átlagos tagdíjbevétel (forint/fő, hó)	604	155	3,89	
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	1 753 085 428	1 127 456 000	1,55	
008	74MC08	Szolgáltatási számlákon jóváírt (nettó) hozam	0	0	0,00	
009	74MC09	Működési kiadások	102 181 423	103 501 000	0,99	
010	74MC10	Átlagos működési kiadás (forint/fő, hó)	1 281	1 298	0,99	
011	74MC11	Fedezeti tartalék				
012	74MC111	Egyéni számlák				
013	74MC1111	Nyitóállománya	38 792 232 049	39 066 634 000	0,99	
014	74MC1112	Bevételei	1 853 914 543	1 290 870 000	1,44	
015	74MC1113	Kiadásai	1 335 202 920	934 785 000	1,43	
016	74MC1114	Záróállománya	39 310 943 672	39 422 719 000	1,00	
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	68 318 458	69 748 000	0,98	
024	74MC122	Kiadásai	102 232 530	103 501 000	0,99	
025	74MC123	Eredménye	-33 914 072	-33 753 000	1,00	
026	74MC124	Tartaléktőke záróállománya	416 374 192	417 086 000	1,00	
027	74MC13	Likviditási tartalék				
028	74MC131	Nyitóállománya	35 849 647	35 848 000	1,00	
029	74MC132	Bevételei	498 355	308 000	1,62	
030	74MC133	Kiadásai	59 319	28 000	0,00	
031	74MC134	Záróállománya	36 288 683	36 128 000	1,00	



## 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	-0,20	0,47	-0,55	-1,24	-1,53	
002	74ME2	Kiegyensúlyozott portfólió	-0,26	0,82	0,08	-2,92	-2,29	
003	74ME3	Növekedési portfólió	1,99	2,18	2,35	-0,44	6,21	