



PÉNZÜGYI KÖZLÖNY

A PÉNZÜGYMINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

| | | | |
|--|-------------------------------------|--|-----|
| JOGSZABÁLYOK, KÖZJOGI SZERVEZETSZABÁLYOZÓ ESZKÖZ | 19/2024. (V. 21.) MNB rendelet | A jegybanki alapkamat mértékéről | 566 |
| | 20/2024. (VI. 10.) MNB rendelet | Adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról | 567 |
| | 21/2024. (VI. 10.) MNB rendelet | Egyes felügyeleti tárgyú MNB rendeletek módosításáról..... | 591 |
| | 22/2024. (VI. 10.) MNB rendelet | Az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 3.) MNB rendelet módosításáról | 596 |
| | 23/2024. (VI. 14.) MNB rendelet | A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet módosításáról..... | 597 |
| MAGÁNNYUGDÍJ-PÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI | 1145/2024. (V. 23.) Korm. határozat | A rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból, a Központi Maradványelszámolási Alapból, a Rezsivédelmi Alapból történő és fejezetek közötti előirányzat-átcsoportosításról, kiadási előirányzat megnöveléséről, valamint kormányhatározat végrehajtásával összefüggő további intézkedésekről..... | 598 |
| | | A Budapest Magánnyugdíjpénztár közleménye I. | 605 |
| | | A Budapest Magánnyugdíjpénztár közleménye II. | 626 |
| | | A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár közleménye..... | 646 |
| HIRDETMÉNYEK | | A Szövetség Nyugdíjpénztár (magánnyugdíjpénztári ág) közleménye..... | 668 |
| | | | 692 |

Jogsabályok, közjogi szervezetsabályozó eszköz

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 19/2024. (V. 21.) MNB rendelete a jegybanki alapkamat mértékéről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsának döntésére tekintettel a következőket rendelem el:

- 1. §** A jegybanki alapkamat mértéke 7,25%.
- 2. §** (1) Ez a rendelet 2024. május 22-én lép hatályba.
(2) Hatályát veszti a jegybanki alapkamat mértékéről szóló 11/2024. (IV. 23.) MNB rendelet.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 20/2024. (VI. 10.) MNB rendelete adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelet [a továbbiakban: 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelet] 14. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:
„(7) Az adatszolgáltató a 6. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 54. és 55. sorában meghatározott felügyeleti jelentést az adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról szóló 20/2024. (VI. 10.) MNB rendelet 1. mellékletével megállapított táblaszerkezetben első alkalommal 2024. II. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan teljesíti.”
- (2) Az 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelet 6. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- (3) Az 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelet
6. § (3) bekezdésében, 11. § (1) bekezdésében, 1. melléklet 1. pont 1.22. alpontjában, valamint 7. melléklet II. pont 9. alpontjában, III. pont 3. alpontjában, VI. pont 2. pontjában, VII. pont címében, VII. pont 1. és 6. alpontjában a „2015/2450” szövegrész helyébe a „2023/894” szöveg,
 15. § 1. pontjában a „2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a felügyeleti hatóságoknak történő adatszolgáltatás táblái tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló, 2015. december 2-i (EU) 2015/2450” szövegrész helyébe a „2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítók és viszontbiztosítók által a felügyeleti hatóságoknak benyújtandó, a biztosítók és viszontbiztosítók felügyeletéhez szükséges adatszolgáltatási táblák tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és az (EU) 2015/2450 végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2023. április 4-i (EU) 2023/894” szöveg,
 15. § 4. pontjában a „2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a felügyeleti hatóságoknak történő adatszolgáltatás táblái tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló, 2015. december 2-i (EU) 2015/2450 bizottsági végrehajtási rendelet 2.” szövegrész helyébe a „2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítók és viszontbiztosítók által a felügyeleti hatóságoknak benyújtandó, a biztosítók és viszontbiztosítók felügyeletéhez szükséges adatszolgáltatási táblák tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és az (EU) 2015/2450 végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2023. április 4-i (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet 1.” szöveg
- lép.
- 2. §** (1) A tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet [a továbbiakban: 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet] 13. §-a a következő (4)–(7) bekezdéssel egészül ki:
„(4) Az adatszolgáltató
- a 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 32. sorában meghatározott felügyeleti jelentést az adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról szóló 20/2024. (VI. 10.) MNB rendelet (a továbbiakban: Módosító rendelet) 3. melléklet 3. pontjával megállapított táblaszerkezetben és a Módosító rendelet 4. melléklet 3. pontjával módosított kitöltési előírások szerint,
 - a 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 18. sorában meghatározott felügyeleti jelentést a Módosító rendelet 5. melléklet 6. pontjával megállapított táblaszerkezetben és a Módosító rendelet 6. melléklet 3. pontjával megállapított kitöltési előírások szerint,
 - a 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 19. sorában meghatározott felügyeleti jelentést a Módosító rendelet 5. melléklet 7. pontjával megállapított táblaszerkezetben és a Módosító rendelet 6. melléklet 4. pontjával megállapított kitöltési előírások szerint
- első alkalommal 2023. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan teljesíti.

(5) Az adatszolgáltató

a) a 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 5. sorában meghatározott felügyeleti jelentést a Módosító rendelet 5. melléklet 4. pontjával megállapított táblaszerkezetben és a Módosító rendelet 6. melléklet 1. pontjával megállapított kitöltési előírások szerint,

b) a 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázatnak a Módosító rendelet 5. melléklet 1. pontjával módosított 9. sora szerinti felügyeleti jelentést a Módosító rendelet 5. melléklet 5. pontjával megállapított táblaszerkezetben és a Módosító rendelet 6. melléklet 2. pontjával megállapított kitöltési előírások szerint első alkalommal 2024. III. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan teljesíti.

(6) Az adatszolgáltató a 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat

a) 6. sorában meghatározott felügyeleti jelentést a Módosító rendelet 4. melléklet 1. pontjával megállapított kitöltési előírások szerint,

b) 14. sorában meghatározott felügyeleti jelentést a Módosító rendelet 3. melléklet 2. pontjával megállapított táblaszerkezetben és a Módosító rendelet 4. melléklet 2. pontjával megállapított kitöltési előírások szerint első alkalommal 2024. szeptember 1-jére mint tárgynapra vonatkozóan teljesíti.

(7) Az adatszolgáltató a 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 23. sorában meghatározott felügyeleti jelentést a Módosító rendelet 5. melléklet 8. pont c) alpontjával módosított táblaszerkezetben és a Módosító rendelet 6. melléklet 5. pontjával megállapított kitöltési előírások szerint első alkalommal a 2024. szeptember 1-jei adatváltozás esetén teljesíti.”

(2) Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 1–5. melléklete a 2–6. melléklet szerint módosul.

(3) Hatályát veszti az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 13. § (2) bekezdés a) pont ab) alpontja, valamint b) pont ba) és bb) alpontja.

3. §

(1) Ez a rendelet – a (2) és (3) bekezdésben foglaltak kivételével – a kihirdetését követő napon lép hatályba.

(2) Az 5. melléklet 1., 4. és 5. pontja, az 5. melléklet 8. pont a) és b) alpontja, valamint a 6. melléklet 1., 2. és 6. pontja 2024. július 1-jén lép hatályba.

(3) A 3. melléklet 2. pontja, valamint a 4. melléklet 1. és 2. pontja 2024. szeptember 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 20/2024. (VI. 10.) MNB rendelethez

Az 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelet 6. mellékletében a 42QM és 42QE táblakódú felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő táblák lépnek:

| „42QM Nemzeti előírások szerinti mérleg | | | Nagyságrend: ezer forint | | | | |
|--|-----------|--|--------------------------|------|----------|-----------------------------|----------|
| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző év | | | | |
| | | | Tárgyév | | | | |
| | | | Összesen | Élet | Nem-élet | Nem biztosítási tevékenység | Összesen |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | |
| a | b | c | d | e | | | |
| 001 | 42QM1 | Eszközök összesen | | | | | |
| 002 | 42QM11 | A. Immateriális javak | | | | | |
| 003 | 42QM12 | B. Befektetések | | | | | |
| 004 | 42QM121 | I. Ingatlanok | | | | | |
| 005 | 42QM1211 | ebből: saját használatú ingatlanok | | | | | |
| 006 | 42QM122 | II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban | | | | | |
| 007 | 42QM1221 | 1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban | | | | | |
| 008 | 42QM1222 | 2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön | | | | | |
| 009 | 42QM1223 | 3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban | | | | | |
| 010 | 42QM1224 | 4. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön | | | | | |
| 011 | 42QM123 | III. Egyéb befektetések | | | | | |
| 012 | 42QM1231 | 1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban | | | | | |
| 013 | 42QM1232 | 2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével) | | | | | |
| 014 | 42QM1233 | 3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool) | | | | | |
| 015 | 42QM1234 | 4. Jeltzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével) | | | | | |
| 016 | 42QM1235 | 5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével) | | | | | |
| 017 | 42QM1236 | 6. Betétek hitelintézetnél | | | | | |
| 018 | 42QM1237 | 7. Más befektetések | | | | | |
| 019 | 42QM124 | IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések | | | | | |
| 020 | 42QM125 | V. A befektetések értékhelyesbítése | | | | | |
| 021 | 42QM126 | VI. Befektetések értékelési különbözete | | | | | |
| 022 | 42QM127 | VII. Halasztott adókövetelés | | | | | |
| 023 | 42QM13 | C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések | | | | | |
| 024 | 42QM14 | D. Követelések | | | | | |
| 025 | 42QM141 | I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések | | | | | |
| 026 | 42QM1411 | 1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól | | | | | |
| 027 | 42QM14111 | ebből: a) kapcsolt vállalkozástól | | | | | |
| 028 | 42QM14112 | b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 029 | 42QM14113 | c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 030 | 42QM1412 | 2. Követelések a biztosítási közvetítőktől | | | | | |
| 031 | 42QM14121 | ebből: a) kapcsolt vállalkozástól | | | | | |
| 032 | 42QM14122 | b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 033 | 42QM14123 | c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 034 | 42QM1413 | 3. Egyéb közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések | | | | | |
| 035 | 42QM14131 | ebből: a) kapcsolt vállalkozástól | | | | | |
| 036 | 42QM14132 | b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 037 | 42QM14133 | c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 038 | 42QM142 | II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből | | | | | |
| 039 | 42QM1421 | ebből: a) kapcsolt vállalkozástól | | | | | |
| 040 | 42QM1422 | b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 041 | 42QM1423 | c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 042 | 42QM143 | III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból | | | | | |
| 043 | 42QM144 | IV. Egyéb követelések | | | | | |
| 044 | 42QM1441 | ebből: a) kapcsolt vállalkozástól | | | | | |
| 045 | 42QM1442 | b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 046 | 42QM1443 | c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | | |
| 047 | 42QM145 | V. Követelések értékelési különbözete | | | | | |
| 048 | 42QM146 | VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | | | | | |
| 049 | 42QM15 | E. Egyéb eszközök | | | | | |
| 050 | 42QM151 | 1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek | | | | | |
| 051 | 42QM152 | 2. Bankbetétek, pénztár | | | | | |
| 052 | 42QM153 | 3. Visszavásárolt saját részvények | | | | | |
| 053 | 42QM154 | 4. Egyéb | | | | | |
| 054 | 42QM16 | F. Aktív időbeli elhatárolások | | | | | |
| 055 | 42QM161 | 1. Kamatok, bérleti díjak | | | | | |
| 056 | 42QM162 | 2. Halasztott szerzési költségek | | | | | |
| 057 | 42QM163 | 3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások | | | | | |
| 058 | 42QM2 | Források összesen | | | | | |
| 059 | 42QM21 | A. Saját tőke | | | | | |
| 060 | 42QM211 | I. Jegyzett tőke | | | | | |
| 061 | 42QM2111 | ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | | | | | |
| 062 | 42QM212 | II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | | | | | |
| 063 | 42QM213 | III. Tőketartalék | | | | | |
| 064 | 42QM214 | IV. Eredménytartalék (+/-) | | | | | |
| 065 | 42QM215 | V. Lekötött tartalék | | | | | |
| 066 | 42QM216 | VI. Értékelési tartalék | | | | | |
| 067 | 42QM2161 | 1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka | | | | | |
| 068 | 42QM2162 | 2. Valós értékelés értékelési tartaléka | | | | | |
| 069 | 42QM21621 | ebből: biztosítottakra jutó rész | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|------------|---|--|--|--|--|--|
| 070 | 42QM217 | VII. Adózott eredmény | | | | | |
| 071 | 42QM22 | B. Alarendelt kölcsöntőke | | | | | |
| 072 | 42QM23 | C. Számviteli biztosítástechnikai tartalékok | | | | | |
| 073 | 42QM231 | 1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a] + b)] | | | | | |
| 074 | 42QM2311 | a) bruttó összeg | | | | | |
| 075 | 42QM2312 | b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 076 | 42QM232 | 2. Matematikai tartalékok | | | | | |
| 077 | 42QM2321 | a) életbiztosítási díjtartalék [aa] + ab)] | | | | | |
| 078 | 42QM23211 | aa) bruttó összeg | | | | | |
| 079 | 42QM232111 | ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész | | | | | |
| 080 | 42QM23212 | ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-) | | | | | |
| 081 | 42QM2322 | b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba] + bb)] | | | | | |
| 082 | 42QM23221 | ba) bruttó összeg | | | | | |
| 083 | 42QM23222 | bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 084 | 42QM2323 | c) balesetbiztosítási járadéktartalék [ca] + cb)] | | | | | |
| 085 | 42QM23231 | ca) bruttó összeg | | | | | |
| 086 | 42QM23232 | cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 087 | 42QM2324 | d) felelősségbiztosítási járadéktartalék [da]+db)] | | | | | |
| 088 | 42QM23241 | da) bruttó összeg | | | | | |
| 089 | 42QM23242 | db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 090 | 42QM233 | 3. Függekár tartalékok [a]+b)] | | | | | |
| 091 | 42QM2331 | a) teteles függekár tartalék [aa] + ab)] | | | | | |
| 092 | 42QM23311 | aa) bruttó összeg | | | | | |
| 093 | 42QM23312 | ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 094 | 42QM2332 | b) IBNR tartalék [ba] + bb)] | | | | | |
| 095 | 42QM23321 | ba) bruttó összeg | | | | | |
| 096 | 42QM23322 | bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 097 | 42QM234 | 4. Díjvisszatérítési tartalékok [a]+b)] | | | | | |
| 098 | 42QM2341 | a) eredménytől függek díj-visszatérítési tartalék [aa] + ab)] | | | | | |
| 099 | 42QM23411 | aa) bruttó összeg | | | | | |
| 100 | 42QM23412 | ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 101 | 42QM2342 | b) eredménytől független díjvisszatérítési tartalék [ba] + bb)] | | | | | |
| 102 | 42QM23421 | ba) bruttó összeg | | | | | |
| 103 | 42QM23422 | bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 104 | 42QM235 | 5. Káringadozási tartalék | | | | | |
| 105 | 42QM236 | 6. Egyéb tartalékok [a]+b)] | | | | | |
| 106 | 42QM2361 | a) nagy károk tartaléka | | | | | |
| 107 | 42QM2362 | b) törlési tartalék [ba] + bb)] | | | | | |
| 108 | 42QM23621 | ba) bruttó összeg | | | | | |
| 109 | 42QM23622 | bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 110 | 42QM2363 | c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca] + cb)] | | | | | |
| 111 | 42QM23631 | ca) bruttó összeg | | | | | |
| 112 | 42QM23632 | cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 113 | 42QM24 | D. Számviteli biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerzödői javára (1+2) | | | | | |
| 114 | 42QM241 | 1. bruttó összeg | | | | | |
| 115 | 42QM242 | 2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | | |
| 116 | 42QM25 | E. Céltartalékok | | | | | |
| 117 | 42QM251 | 1. Céltartalék a várható kötelezettségekre | | | | | |
| 118 | 42QM252 | 2. Céltartalék a jövöbeni költségekre | | | | | |
| 119 | 42QM253 | 3. Egyéb céltartalék | | | | | |
| 120 | 42QM26 | F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek | | | | | |
| 121 | 42QM27 | G. Kötelezettségek | | | | | |
| 122 | 42QM271 | I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységből | | | | | |
| 123 | 42QM2711 | ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| 124 | 42QM2712 | b) jelentös tulajdoni részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 125 | 42QM2713 | c) egyéb részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 126 | 42QM272 | II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből | | | | | |
| 127 | 42QM2721 | ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| 128 | 42QM2722 | b) jelentös tulajdoni részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 129 | 42QM2723 | c) egyéb részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 130 | 42QM273 | III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból | | | | | |
| 131 | 42QM2731 | ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| 132 | 42QM2732 | b) jelentös tulajdoni részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 133 | 42QM2733 | c) egyéb részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 134 | 42QM274 | IV. Hitelek | | | | | |
| 135 | 42QM2741 | ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| 136 | 42QM2742 | b) jelentös tulajdoni részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 137 | 42QM2743 | c) egyéb részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 138 | 42QM275 | V. Egyéb kötelezettségek | | | | | |
| 139 | 42QM2751 | ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben | | | | | |
| 140 | 42QM2752 | b) jelentös tulajdoni részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 141 | 42QM2753 | c) egyéb részesedési viszonyban lévö vállalkozástól | | | | | |
| 142 | 42QM276 | VI. Kötelezettségek értékelési különbözete | | | | | |
| 143 | 42QM277 | VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete | | | | | |
| 144 | 42QM278 | VIII. Halasztott adókötelezettség | | | | | |
| 145 | 42QM28 | H. Passzív időbeli elhatárolások | | | | | |
| 146 | 42QM281 | 1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása | | | | | |
| 147 | 42QM282 | 2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | | | | | |
| 148 | 42QM283 | 3. Halasztott bevételek | | | | | |

42QE
Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Nagyságrend: ezer forint | |
|---------|-----------|--|--------------------------|---------|
| | | | Nem-élet üzletág | |
| | | | Előző év | Tárgyév |
| | | | 1 | 2 |
| | | | a | b |
| 001 | 42QE01 | 01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül | | |
| 002 | 42QE011 | a) bruttó díj | | |
| 003 | 42QE012 | b) viszontbiztosítónak átadott díj (-) | | |
| 004 | 42QE013 | c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-) | | |
| 005 | 42QE014 | d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-) | | |
| 006 | 42QE02 | 02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően) | | |
| 007 | 42QE03 | 03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel | | |
| 008 | 42QE04 | 04. Károk ráfordításai | | |
| 009 | 42QE041 | a) kárkifizetések és kárrendezési költségek | | |
| 010 | 42QE0411 | aa) kárkifizetések | | |
| 011 | 42QE04111 | 1. bruttó összeg | | |
| 012 | 42QE04112 | 2. viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 013 | 42QE0412 | ab) kárrendezési költségek | | |
| 014 | 42QE0413 | ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-) | | |
| 015 | 42QE042 | b) függő károk tartalékainak változása (+/-) | | |
| 016 | 42QE0421 | ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-) | | |
| 017 | 42QE04211 | 1. bruttó összeg | | |
| 018 | 42QE04212 | 2. viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 019 | 42QE0422 | bb) IBNR tartalék változása (+/-) | | |
| 020 | 42QE04221 | 1. bruttó összeg | | |
| 021 | 42QE04222 | 2. viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 022 | 42QE05 | 05. Matematikai tartalékok változása (+/-) | | |
| 023 | 42QE051 | a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-) | | |
| 024 | 42QE0511 | aa) bruttó összeg | | |
| 025 | 42QE0512 | ab) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 026 | 42QE052 | b) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+/-) | | |
| 027 | 42QE0521 | ba) bruttó összeg | | |
| 028 | 42QE0522 | bb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 029 | 42QE053 | c) felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (+/-) | | |
| 030 | 42QE0531 | ca) bruttó összeg | | |
| 031 | 42QE0532 | cb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 032 | 42QE06 | 06. Díjvisszatérítési tartalék változása (+/-) | | |
| 033 | 42QE061 | a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-) | | |
| 034 | 42QE0611 | aa) bruttó összeg | | |
| 035 | 42QE0612 | ab) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 036 | 42QE062 | b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-) | | |
| 037 | 42QE0621 | ba) bruttó összeg | | |
| 038 | 42QE0622 | bb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 039 | 42QE07 | 07. Káringadozási tartalék változása (+/-) | | |
| 040 | 42QE08 | 08. Egyéb tartalékok változása (+/-) | | |
| 041 | 42QE081 | a) Nagy károk tartalékának változása (+/-) | | |
| 042 | 42QE082 | b) Törlési tartalékok változása (+/-) | | |
| 043 | 42QE0821 | ba) bruttó összeg | | |
| 044 | 42QE0822 | bb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 045 | 42QE083 | c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-) | | |
| 046 | 42QE0831 | ca) bruttó összeg | | |
| 047 | 42QE0832 | cb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 048 | 42QE09 | 09. Nettó működési költségek | | |
| 049 | 42QE091 | a) tárgyévben felmerült szerzési költségek | | |
| 050 | 42QE092 | b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-) | | |
| 051 | 42QE093 | c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével) | | |
| 052 | 42QE094 | d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-) | | |
| 053 | 42QE10 | 10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások | | |
| 054 | 42QE11 | A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10) | | |
| | | | Élet üzletág | |
| 055 | 42QE12 | 01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül | | |
| 056 | 42QE121 | a) bruttó díj | | |
| 057 | 42QE122 | b) viszontbiztosítónak átadott díj (-) | | |
| 058 | 42QE123 | c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-) | | |
| 059 | 42QE124 | d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-) | | |
| 060 | 42QE13 | 02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből | | |
| 061 | 42QE131 | a) kapott osztalék és részesedés | | |
| 062 | 42QE1311 | ebből: kapcsolt vállalkozástól | | |
| 063 | 42QE132 | b) egyéb befektetési bevételek | | |
| 064 | 42QE1321 | ebből: kapcsolt vállalkozástól | | |
| 065 | 42QE13211 | ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei, | | |
| 066 | 42QE1322 | bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | | |
| 067 | 42QE133 | c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei | | |
| 068 | 42QE134 | d) életbiztosításból allokált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-) | | |
| 069 | 42QE14 | 03. Befektetések nem realizált nyeresége | | |
| 070 | 42QE141 | ebből: értékelési különbözet | | |
| 071 | 42QE15 | 04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel | | |
| 072 | 42QE16 | 05. Károk ráfordításai | | |
| 073 | 42QE161 | a) kárkifizetések és kárrendezési költségek | | |
| 074 | 42QE1611 | aa) kárkifizetések | | |
| 075 | 42QE16111 | 1. bruttó összeg | | |

| | | | | |
|-----|-----------|---|--|---|
| 076 | 42QE16112 | 2. viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 077 | 42QE1612 | ab) kárrendezési költségek | | |
| 078 | 42QE1613 | ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-) | | |
| 079 | 42QE162 | b) függő károk tartalékainak változása (+/-) | | |
| 080 | 42QE1621 | ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-) | | |
| 081 | 42QE16211 | 1. bruttó összeg | | |
| 082 | 42QE16212 | 2. viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 083 | 42QE1622 | bb) IBNR tartalék változása (+/-) | | |
| 084 | 42QE16221 | 1. bruttó összeg | | |
| 085 | 42QE16222 | 2. viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 086 | 42QE17 | 06. Matematikai tartalékok változása (+/-) | | |
| 087 | 42QE171 | a) életbiztosítási díjtartalék változása (+/-) | | |
| 088 | 42QE1711 | aa) bruttó összeg | | |
| 089 | 42QE1712 | ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-) | | |
| 090 | 42QE172 | b) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-) | | |
| 091 | 42QE1721 | ba) bruttó összeg | | |
| 092 | 42QE1722 | bb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 093 | 42QE173 | c) balesetbiztosítási járadékartalék változása (+/-) | | |
| 094 | 42QE1731 | ca) bruttó összeg | | |
| 095 | 42QE1732 | cb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 096 | 42QE18 | 07. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-) | | |
| 097 | 42QE181 | a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-) | | |
| 098 | 42QE1811 | aa) bruttó összeg | | |
| 099 | 42QE1812 | ab) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 100 | 42QE182 | b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-) | | |
| 101 | 42QE1821 | ba) bruttó összeg | | |
| 102 | 42QE1822 | bb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 103 | 42QE19 | 08. Káringadozási tartalék változása (+/-) | | |
| 104 | 42QE21 | 09. Egyéb tartalékok változása (+/-) | | |
| 105 | 42QE211 | a) Nagy károk tartalékának változása (+/-) | | |
| 106 | 42QE212 | b) Törlési tartalékok változása (+/-) | | |
| 107 | 42QE2121 | ba) bruttó összeg | | |
| 108 | 42QE2122 | bb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 109 | 42QE213 | c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-) | | |
| 110 | 42QE2131 | ca) bruttó összeg | | |
| 111 | 42QE2132 | cb) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 112 | 42QE22 | 10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-) | | |
| 113 | 42QE221 | a) bruttó összeg | | |
| 114 | 42QE222 | b) viszontbiztosító részesedése (-) | | |
| 115 | 42QE23 | 11. Nettó működési költségek | | |
| 116 | 42QE231 | a) tárgyévben felmerült szerzési költségek | | |
| 117 | 42QE232 | b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-) | | |
| 118 | 42QE233 | c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével) | | |
| 119 | 42QE234 | d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-) | | |
| 120 | 42QE24 | 12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből | | |
| 121 | 42QE241 | a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat | | |
| 122 | 42QE242 | b) befektetések értékesítése, befektetések visszaírt értékesítése (+/-) | | |
| 123 | 42QE243 | c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai | | |
| 124 | 42QE25 | 13. Befektetések nem realizált vesztesége | | |
| 125 | 42QE251 | ebből: értékelési különbözet | | |
| 126 | 42QE26 | 14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások | | |
| 127 | 42QE27 | B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14) | | |
| | | | | Nem biztosítástechnikai elszámolások |
| 128 | 42QE28 | C) Nem biztosítástechnikai elszámolások | | |
| 129 | 42QE2801 | 01. Kapott osztalék és részesedés | | |
| 130 | 42QE28011 | ebből (C/01. sorból): értékelési különbözet | | |
| 131 | 42QE28012 | ebből (C/01. sorból): kapcsolt vállalkozástól | | |
| 132 | 42QE2802 | 02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | | |
| 133 | 42QE28021 | ebből: kapcsolt vállalkozástól | | |
| 134 | 42QE2803 | 03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei | | |
| 135 | 42QE2804 | 04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei | | |
| 136 | 42QE2805 | 05. Életbiztosításból allokkált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően) | | |
| 137 | 42QE2806 | 06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően) | | |
| 138 | 42QE2807 | 07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat | | |
| 139 | 42QE28071 | ebből: értékelési különbözet | | |
| 140 | 42QE2808 | 08. Befektetések értékesítése, befektetések visszaírt értékesítése (+/-) | | |
| 141 | 42QE2809 | 09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai | | |
| 142 | 42QE2810 | 10. Egyéb bevételek | | |
| 143 | 42QE2811 | 11. Egyéb ráfordítások | | |
| 144 | 42QE29 | D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11) | | |
| 145 | 42QE291 | 12. Rendkívüli bevételek | | |
| 146 | 42QE292 | 13. Rendkívüli ráfordítások | | |
| 147 | 42QE293 | 14. Rendkívüli eredmény (12-13) | | |
| 148 | 42QE30 | E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14) | | |
| 149 | 42QE301 | 15. Adófizetési kötelezettség | | |
| 150 | 42QE302 | 15/1. Halasztott adókülönbözet (±) | | |
| 151 | 42QE31 | F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15±15/1) | | |
| | | | | Tájékoztató adatok |
| 152 | 42QE32 | Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék | | |
| 153 | 42QE33 | Tárgyidőszakban kifizetett osztalék | | |
| 154 | 42QE34 | Tárgyidőszakban eredményben elszámolt biztosítási adó összesen | | |
| 155 | 42QE341 | ebből kgfb-biztosítási adó | | |
| 156 | 42QE342 | 42QE34 sorból: cascobiztosítási adó | | |
| 157 | 42QE343 | 42QE34 sorból: lakossági vagyónbiztosítási adó | | |
| 158 | 42QE35 | Tárgyidőszakban az eredményben elszámolt pótladó | | |
| 159 | 42QE36 | Tárgyidőszakban az adóhatóság részére megfizetett pótladó | | |

2. melléklet a 20/2024. (VI. 10.) MNB rendelethez

Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 1. melléklet 1. pontja a következő 1.36a. alponttal egészül ki:
„1.36a. a pénzügyi alapokról szóló, 2017. június 14-i (EU) 2017/1131 európai parlamenti és tanácsi rendelet;”

3. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 2. mellékletében a 38TAX táblakódú felügyeleti jelentés helyébe a következő felügyeleti jelentés lép:

„38_TAX

A befektetési vállalkozások által a Taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Zöldeszköz-arány | | Mód |
|---------|----------------|--|-------------------|---------------|-----|
| | | | Árbevétel alapján | CAPEX alapján | |
| | | | 1 | 2 | |
| | | | a | b | |
| | | | | | 3 |
| | | | | | z |
| | 38_TAX1 | Taxonómiához igazítható kitétségek | | | |
| 001 | 38_TAX11 | Összesen | | | |
| 002 | 38_TAX111 | %-os lefedettség (összes eszközértékhez képest) | | | |
| 003 | 38_TAX112 | Az éghajlatváltozás mérséklése | | | |
| 004 | 38_TAX113 | Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás | | | |
| 005 | 38_TAX114 | A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme | | | |
| 006 | 38_TAX115 | A körforgásos gazdaságra való átállás | | | |
| 007 | 38_TAX116 | A szennyezés megelőzése és csökkentése | | | |
| 008 | 38_TAX117 | A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása | | | |
| | 38_TAX2 | Taxonómiához igazodó kitétségek | | | |
| 009 | 38_TAX21 | Összesen | | | |
| 010 | 38_TAX211 | Az éghajlatváltozás mérséklése | | | |
| 011 | 38_TAX212 | Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás | | | |
| 012 | 38_TAX213 | A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme | | | |
| 013 | 38_TAX214 | A körforgásos gazdaságra való átállás | | | |
| 014 | 38_TAX215 | A szennyezés megelőzése és csökkentése | | | |
| 015 | 38_TAX216 | A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása | | | |

4. melléklet a 20/2024. (VI. 10.) MNB rendelethez

1. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 3. melléklet II. pont 1.6. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„1.6. 30LA A letétkezelt befektetési alapok és portfóliók eszközösszetétele

A napi gyakoriságú tábla az adatszolgáltató által letétkezelt befektetési alapok, pénztári és biztosítói portfóliók összes eszközét tartalmazza. A táblában azon befektetési alapok, pénztári és biztosítói portfóliók adatait kell szerepeltetni, amelyek esetében az adott napra nettó eszközértéket (piaci értéket) számoltak. Ez alól kivételt jelentenek a nettó eszközértéket heti gyakoriságnál ritkábban számító befektetési alapok, portfóliók, amelyek esetében vonatkozási napnak azon hónap utolsó napját kell tekinteni, amelyik hónapban a nettó eszközértéket kiszámolták. Ha az adatszolgáltató havonta többször, de a heti gyakoriságnál ritkábban számít nettó eszközértéket egy alapra (portfólióra), akkor a hónap folyamán utoljára elvégzett számításoknál használt adatokat kell jelentenie, vonatkozási napként a hónap utolsó napját megjelölve.

A tábla mindig csak az adott vonatkozási napra érvényes eszközösszetételt tartalmazza. Ha munkaszüneti napra is számolnak eszközértéket, akkor azt is jelenteni kell, vonatkozási napként az adott munkaszüneti napot alkalmazva. (Tehát úgy kell kezelni az érintett munkaszüneti napot, mint ha munkanap lenne.)

A végleges jelentést az előzetes jelentés módosításaként kell beküldeni. Ha nincs szükség módosításra, mert az eredetileg beküldött adatok nem változtak, akkor nem kell újból beküldeni a jelentést, ebben az esetben az előzetes jelentés egyben véglegesnek is minősül.

A tábla oszlopai

2. oszlop: Befektetési alap esetén a befektetési alap azonosítására szolgáló ISIN kód. Minden alkalommal az első befektetési jegy-sorozatnak az ISIN kódjával kell azonosítani az adott befektetési alapot. Pénztári és biztosítói portfólió esetén a portfólió egyedi azonosítására alkalmas azonosító. Az azonosítók előállításáról és a letétkezelő részére történő átadásról a pénztárak, illetve a biztosítók gondoskodnak.

A pénztári portfóliókat azonosító kód nyolc karakterből áll, amely szóközt, vesszőt és pontot nem tartalmazhat. Az azonosító kód első két karaktere a pénztár típusának – önkéntes nyugdíjpénztár esetében „OP”, egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár esetében „EP”, magánnyugdíjpénztár esetében „MP” –, a következő három karakter a pénztár nevének azonosítására szolgál, az utolsó három karakter egy számkombináció, melynek lehetséges legkisebb értéke „001”, lehetséges legnagyobb értéke „999”.

A biztosítói portfólió esetében az eszközalap azonosító kód egy, a biztosító által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. A hatjegyű kódot a biztosítónak úgy kell megképeznie, hogy annak első 2 karaktere egyértelműen utaljon a biztosító nevére, amelyet közvetlenül követ egy négy számjegyből álló kombináció. Amennyiben több biztosító nevének azonos a két kezdőbetűje, úgy javasolt az első kezdőbetűt követően egy jellegzetes további betű alkalmazása.

Ha valamilyen oknál fogva az alapnak, illetve a portfóliónak nem lenne azonosítója, akkor az 1. oszlopban szerepeltetett megnevezést lehet azonosítóként is használni. Fontos, hogy mindig pontosan ugyanaz a karaktersorozat legyen az alap, illetve a portfólió azonosítója.

3. oszlop: a lehetséges értékek: befektetési alap – „BA”, pénztári portfólió – „PP”, biztosítói portfóliók – „BizP”.

4. oszlop: alapértelmezés szerint a befektetési alaphoz vagy portfólióhoz tartozó egyes eszközök neve. Azoknál a soroknál, ahol a 7. oszlopban szereplő kód 30LA01 kezdetű, a számlavezető megnevezését, a 30LA02 kezdetű tételek esetében a szerződött intézmény nevét és a lejárat dátumát ÉÉÉÉHHNN formátumban (például: ABC Bank Zrt. 20200221), a 30LA03 kezdetű sorok esetén a portfólió kezelőjének nevét, a 30LA09 kód esetén az ingatlan címét, a 30LA10 kód esetén az ingatlantársaság megnevezését, a 30LA11 kód esetén a kölcsönnyújtó megnevezését kell szerepeltetni.

5. oszlop: értékpapír esetén az ISIN kód, ha az értékpapír nem rendelkezik ISIN kóddal, akkor az értékpapír belső azonosítója; azoknál a soroknál, ahol a 7. oszlopban szereplő kód 30LA01 vagy 30LA02 kezdetű, elsődlegesen a számla nemzetközi pénzforgalmi jelzőszáma (IBAN), másodlagosan a belföldi pénzforgalmi jelzőszáma vagy egyéb belső azonosító a betét azonosítására, a 30LA03 kezdetű soroknál a portfólió kezelőjének törzsszáma (amely az adószám első 8 karaktere), a 30LA11 kód esetén pedig a kölcsönnyújtónak az ISO 9362 nemzetközi szabvány szerint meghatározott azonosító kódja [SWIFT-kód: Bank Identifier Code (11 karakter)]; ha a 7. oszlopban 30LA09 kód szerepel, akkor az ingatlan helyrajzi száma. Ha a kölcsönnyújtónak nincs BIC-kódja (Bank Identifier Code), akkor alkalmazható a LEI-kód (Legal Entity Identifier), vagy a KSH-törzsszám. Ha a 7. oszlopban 30LA05, 30LA06, 30LA07 vagy 30LA08 kód szerepel, akkor a szabályozott piacon kötött határidős, opciós, repó és SWAP ügylet esetén a szabályozott piacon meghatározott azonosító kódot kell megadni. Nem szabályozott piacon kötött határidős devizaügyletek esetén egyedi azonosítót kell megadni a következők szerint: instrumentum megnevezése/lejárat dátuma/az ügylet iránya/kötési árfolyam/mennyiség. Az azonosítóban az instrumentum megnevezéseként az ügylet tárgyát képező devizapár ISO 4217 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódját kell megadni, elválasztás nélkül; a lejárat dátuma

az a dátum, amely határidőre/lejáratra az ügyletet kötötték („ééhhnn” formátumban); az ügylet iránya vételi ügylet esetén „V”, eladási ügylet esetén „E” jelölés; a kötési árfolyam az az árfolyam, amelyen az ügyletet kötötték, változó devizában kifejezve, négy tizedesjegy pontossággal, a tizedesjegyeket ponttal elválasztva; mennyiség: az ügylet értéke, bázis devizában kifejezve. (Példa 100 000 euro eladására, 2025. április 13-i lejáratú idővel, 1 EUR = 402,4466 HUF árfolyamon: EURHUF/250413/E/402.4466/100000). Nem szabályozott piacon kötött opciós és repó ügylet esetén a következő azonosító kódot kell alkalmazni: alaptermék ISIN-kódja, ezt követően – szóköz nélkül – a lejáratú dátum ÉÉÉHHNN formátumban. Nem szabályozott piacon kötött SWAP ügylet esetén az azonosítónak tartalmaznia kell az ügyletben részt vevő alaptermékek azonosítóját (ISIN kód, deviza esetén az ISO 4217 szabvány szerinti devizanem kód, egyéb azonosító), sorrendben először a követelést majd a kötelezettséget, ezt követően az ügylet lejáratú dátumát ÉÉÉHHNN formátumban.

6. oszlop: az alapban található eszközök darabszáma. Határidős, opciós, repó és SWAP ügyletek esetében (tehát, ha a 7. oszlopban 30LA05, 30LA06, 30LA07 vagy 30LA08 kód szerepel) azt kell megadni, hogy hány egységnyi alaptermék vonatkozik a megkötött ügylet. Ha az alaptermék deviza, akkor a deviza mennyiségét kell jelteni. Azoknál a soroknál, ahol a 7. oszlopban szereplő kód 30LA01, 30LA02 vagy 30LA03 kezdetű, továbbá ahol a 7. oszlopban 30LA11, 30LA12, vagy 30LA13 a kód, a mezőt nem kell kitölteni.

7. oszlop: az eszközosztályban az alábbi táblázat szerinti kódokat kell szerepeltetni az adott eszközkategóriának megfelelően, a következők figyelembevételével.

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó befektetési alapnak kell tekinteni a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/A. §-ában, illetve 1/L. §-ában nevesített, az (EU) 2017/1131 európai parlamenti és tanácsi rendelet által szabályozott pénzügyi alapot, illetve a zártkörű befektetési alapot és a nyilvános, belépési korláttal rendelkező ingatlanalapot.

| Kód | Eszközkategória |
|-------------|---|
| 30LA011 | Pénzforgalmi számla – forint |
| 30LA012 | Pénzforgalmi számla – deviza |
| 30LA021 | Bankbetét – forint |
| 30LA022 | Bankbetét – deviza |
| 30LA031 | Házipénztár – forint |
| 30LA032 | Házipénztár – deviza |
| 30LA041111 | Magyarország által kibocsátott állampapír – államkötvény |
| 30LA041112 | Magyarország által kibocsátott állampapír – kincstárjegy |
| 30LA041113 | Magyarország által kibocsátott állampapír – az MNB által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír |
| 30LA041114 | Magyarország által kibocsátott állampapír – egyéb |
| 30LA041121 | Más EGT-állam által kibocsátott állampapír – államkötvény |
| 30LA041122 | Más EGT-állam által kibocsátott állampapír – kincstárjegy |
| 30LA041123 | Más EGT-állam által kibocsátott állampapír – az Európai Központi Bank vagy az EGT más államának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír |
| 30LA041124 | Más EGT-állam által kibocsátott állampapír – egyéb |
| 30LA041131 | Nem EGT-állam által kibocsátott állampapír – államkötvény |
| 30LA041132 | Nem EGT-állam által kibocsátott állampapír – kincstárjegy |
| 30LA041133 | Nem EGT-állam által kibocsátott állampapír – egyéb |
| 30LA04121 | Kötvények – vállalati kötvény |
| 30LA04122 | Kötvények – hitelintézeti kötvény |
| 30LA04123 | Kötvények – önkormányzati kötvény |
| 30LA04124 | Kötvények – jelzáloglevél |
| 30LA04125 | Kötvények – nem hazai kibocsátású kötvények |
| 30LA041311 | Szabályozott piacra bevezetett részvények – Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények |
| 30LA041312 | Szabályozott piacra bevezetett részvények – más szabályozott piacra bevezetett részvények |
| 30LA04132 | Szabályozott piacra be nem vezetett részvények |
| 30LA0414101 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó likviditási alap |

| | |
|-------------|---|
| 30LA0414102 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó pénzügyi alap |
| 30LA0414103 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó rövid kötvényalap |
| 30LA0414104 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó hosszú kötvényalap |
| 30LA0414105 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó szabad futamidejű kötvényalap |
| 30LA0414106 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó kötvénytúlsúlyos vegyes alap |
| 30LA0414107 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó kiegyensúlyozott vegyes alap |
| 30LA0414108 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó dinamikus vegyes alap |
| 30LA0414109 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó részvényalap |
| 30LA0414110 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó árupiaci alap |
| 30LA0414111 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó abszolút hozamú alap |
| 30LA0414112 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó tőkevédett alap |
| 30LA0414113 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó származtatott alap |
| 30LA0414114 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó közvetlen ingatlanokba fektető alap |
| 30LA0414115 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó közvetett ingatlanokba fektető alap |
| 30LA0414116 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó kockázati tőkealap és magántőkealap |
| 30LA0414117 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó kötvényalap |
| 30LA0414118 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó részvényalap |
| 30LA0414119 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó vegyes értékpapíralap |
| 30LA0414120 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó tőkevédett alap |
| 30LA0414121 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó abszolút hozamú alap |
| 30LA0414122 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó unikális alap |
| 30LA0414123 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó indexkövető alap |
| 30LA0414124 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó árupiaci alap |
| 30LA0414125 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó alapok alapja |

| | |
|-------------|--|
| 30LA0414126 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó vegyes alap |
| 30LA0414127 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó ingatlanalap |
| 30LA0414128 | Hazai kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó származtatott alap |
| 30LA0414201 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – likviditási alap |
| 30LA0414202 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – pénzügyi alap |
| 30LA0414203 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – rövid kötvényalap |
| 30LA0414204 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – hosszú kötvényalap |
| 30LA0414205 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – szabad futamidejű kötvényalap |
| 30LA0414206 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – kötvénytúlsúlyos vegyes alap |
| 30LA0414207 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – kiegyensúlyozott vegyes alap |
| 30LA0414208 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – dinamikus vegyes alap |
| 30LA0414209 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – részvényalap |
| 30LA0414210 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – árupiaci alap |
| 30LA0414211 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – abszolút hozamú alap |
| 30LA0414212 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – tőkevédett alap |
| 30LA0414213 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – származtatott alap |
| 30LA0414214 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – közvetlen ingatlanokba fektető alap |
| 30LA0414215 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – közvetett ingatlanokba fektető alap |
| 30LA0414216 | Külföldi kibocsátású befektetési jegy és egyéb kollektív befektetési értékpapír – kockázati tőkealap és magántőke alap |
| 30LA0415 | Egyéb értékpapírok |
| 30LA05 | Határidős ügyletek |
| 30LA06 | Vételi és eladási opciók |
| 30LA07 | Repó ügyletek |
| 30LA08 | SWAP ügyletek |
| 30LA09 | Ingatlan |
| 30LA10 | Részesedések ingatlantársaságokban |
| 30LA11 | Nyújtott hitelek, kölcsönök |
| 30LA12 | Követelések |
| 30LA13 | Kötelezettségek |
| 30LA14 | Egyéb |

8. oszlop: a befektetési és egyéb eszközöknek a kezelési szabályzatban foglalt értékelési elvek szerint kiszámított értéke, forintban kifejezve. A felhalmozott kamatokat is figyelembe kell venni a piaci érték meghatározásakor. A forintra történő átszámítást a kezelési szabályzatnak megfelelően kell elvégezni, amennyiben a kezelési szabályzat erről nem rendelkezik, akkor az MNB által közzétett, a vonatkozási napon érvényes hivatalos devizaárfolyamon. Ha az értéknapi nem állna rendelkezésre egyeztetett, rekonziliált, visszaigazolt nettó jelenérték, akkor az utolsó, visszaigazolt jelenértéket kell jelenteni.

9. oszlop: annak a devizának az ISO kódja, amelyikben az adott sorban szereplő eszköz denominált. Ha ugyanazon eszközre különböző devizákban is van az alapnak vagy portfóliónak pozíciója, akkor devizánként külön sorban kell azokat jelenteni.

10. oszlop: a portfóliókezelő LEI-kódja. Ha a portfóliókezelő nem rendelkezik LEI-kóddal, akkor a KSH-törzsszáma.

A tábla sorai:

30LA14 Egyéb: ebben a sorban azokat a tételeket kell összevontan szerepeltetni, amelyek a többi sorban nem jelennek meg. A tételeket a jellegüknek megfelelő előjellel kell figyelembe venni, és úgy összegezni.”

2. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 3. melléklet II. pont 1.14. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„1.14. 31D2 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya piaci értéken és a tárgynapi értékpapírtranszferek

A tábla kitöltése

Az adatokat piaci értéken kell megadni. A piaci érték meghatározásához a CRR-ben előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni. A devizában denominált értékpapírok árát és ügyletértékét a 31D1 táblánál írtak szerint kell forintra átváltani. A jelentésben a fizikai készletet kell szerepeltetni.

A tábla sorai

31D21 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya piaci értéken

A 31D21 sor, hasonlóan a 31D1 kódú tábla 31D1021 sorához, az idegen tulajdonú értékpapírok összesített állományát tartalmazza piaci értéken, csak a megbontásban különböznek egymástól. Ennek megfelelően, a nyilvántartásokban az alábbi elvi egyezőségeknek naponta teljesülniük kell:

- a 31D1021 sor 1. oszlopában szereplő adat egyenlő a 31D21 sor 1-7. oszlopáig terjedő részösszeggel,
- a 31D1021 sor 2. oszlopában szereplő adat egyenlő a 31D21 sor 8-14. oszlopáig terjedő részösszeggel, és
- a 31D1021 sor 3. oszlopában szereplő adat egyenlő a 31D21 sor 15. oszlopában szereplő adattal.

31D22 Betranszferált értékpapírok

Ezen a soron az adott vonatkozási napon végrehajtott, más befektetési szolgáltató által vezetett számláról érkező értékpapírtranszferek közül csak azokat kell jelenteni, amelyek nem tranzakciók (ügyletek) végrehajtását jelentik (így az értékpapírtranszferrel párhuzamosan pénzmozgás sem történik, pl. egy ügyfél egy másik befektetési szolgáltatónál vezetett számlájáról transzferál értékpapírt az adatszolgáltatónál vezetett értékpapírszámlájára). A sort a fizikai készlet alapján kell tölteni, tehát csak azoknak a transzfereknek a figyelembevételével, amelyeknél az értékpapíroldali teljesítés ténylegesen megtörtént.

A harmadik fél letétkezelő által vezetett számláról érkező transzfereket nem kell jelenteni (harmadik fél letétkezelő az az intézmény, amelynél a befektetési szolgáltató a saját és ügyfelei pénzeszközeit és pénzügyi eszközeit ténylegesen, fizikailag elhelyezi, ahol a számláit vezeti).

Csak az idegen tulajdonú értékpapírokhoz kapcsolódóan kell jelenteni a más befektetési szolgáltató által vezetett számláról érkező értékpapírtranszfereket.

31D23 Kitranszferált értékpapírok

Kitöltésére a 31D22 sornál leírtak alkalmazandók azzal, hogy az ott szereplő transzferekkel ellentétes irányú értékpapírmozgásokra vonatkozó adatokat szükséges jelenteni.

31D2141 és 31D2142 sor alábontása

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó befektetési alapok besorolását az MNB honlapján közzétett „Befektetési politika” kódtár alapján, a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó befektetési alapok besorolását az MNB honlapján közzétett „Befektetési politika kódtára a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet szerint” kell elvégezni, az alábbiak figyelembevételével.

A befektetési jegyeket az őket kibocsátó alap kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni.

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó befektetési alapnak kell tekinteni a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/A. §-ában, illetve 1/L. §-ában nevesített, az (EU) 2017/1131 európai parlamenti és tanácsi rendelet által szabályozott pénzügyi alapot, illetve a zártkörű befektetési alapot és a nyilvános, belépési korláttal rendelkező ingatlanalapot.

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó befektetési alapok kategóriába sorolásának kiegészítő szabályai:

- a) kötvény- és pénzügyi alap nem tartalmazhat részvénytípusú eszközöket; a határidős eladással fedezett részvények ebből a szempontból kötvényjellegű eszköznek minősíthetők, az eszköz futamideje ilyenkor megegyezik a határidős ügylet hátralévő lejárat idejével;
- b) a befektetési alapokba fektető alap besorolását a mögöttes termék kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni.”

3. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 3. melléklet II. pont 1.31. alpont címében a „38TAX” szövegrész helyébe a „38_TAX” szöveg lép.

5. melléklet a 20/2024. (VI. 10.) MNB rendelethez

1. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 9. sorában a felügyeleti jelentés táblakódját és megnevezését meghatározó mező helyébe a következő mezők lépnek:

| | <i>(Táblakód)</i> | <i>(Megnevezés)</i> |
|-----|-------------------|--|
| (9) | 50I3 | A befektetési alapok nettó eszközértéke és száma a harmonizáció típusa, illetve azon belül különféle szempontok szerinti bontásban, a negyedév végén |

2. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 18. sorában a felügyeleti jelentés táblakódját meghatározó mező helyébe a következő mező lép:

| | <i>(Táblakód)</i> |
|------|-------------------|
| (18) | 50_SFDR |

3. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 19. sorában a felügyeleti jelentés táblakódját meghatározó mező helyébe a következő mező lép:

| | <i>(Táblakód)</i> |
|------|-------------------|
| (19) | 50_TAX |

| | | | | | | | | | | | | | |
|-----|-----------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 034 | 50C117 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó magántőkealap | | | | | | | | | | | |
| 035 | 50C117001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C117999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 036 | 50C118 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó kötvényalap | | | | | | | | | | | |
| 037 | 50C118001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C118999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 038 | 50C119 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó részvénytulaj | | | | | | | | | | | |
| 039 | 50C119001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C119999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 040 | 50C120 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó vegyes értékpapíralap | | | | | | | | | | | |
| 041 | 50C120001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C120999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 042 | 50C121 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó tőkevédett alap | | | | | | | | | | | |
| 043 | 50C121001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C121999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 044 | 50C122 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó abszolút hozamú alap | | | | | | | | | | | |
| 045 | 50C122001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C122999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 046 | 50C123 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó unikális alap | | | | | | | | | | | |
| 047 | 50C123001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C123999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 048 | 50C124 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó indexkövető alap | | | | | | | | | | | |
| 049 | 50C124001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C124999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 050 | 50C125 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó áruipiaci alap | | | | | | | | | | | |
| 051 | 50C125001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C125999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 052 | 50C126 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó alapok alapja | | | | | | | | | | | |
| 053 | 50C126001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C126999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 054 | 50C127 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó vegyes alap | | | | | | | | | | | |
| 055 | 50C127001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C127999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 056 | 50C128 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó ingatlanalap | | | | | | | | | | | |
| 057 | 50C128001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C128999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 058 | 50C129 | A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó származtatott alap | | | | | | | | | | | |
| 059 | 50C129001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C129999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 060 | 50C2 | Pénztárak | | | | | | | | | | | |
| 061 | 50C21 | Magánnyugdíjpénztárak | | | | | | | | | | | |
| 062 | 50C21001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C21999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 063 | 50C22 | Önkéntes nyugdíjpénztárak | | | | | | | | | | | |
| 064 | 50C22001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C22999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 065 | 50C23 | Egészség és öngyező pénztárak | | | | | | | | | | | |
| 066 | 50C23001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C23999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 067 | 50C3 | Biztosítói portfóliók | | | | | | | | | | | |
| 068 | 50C3001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C3999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 069 | 50C4 | Egyéb portfóliók | | | | | | | | | | | |
| 070 | 50C4001 | ... | | | | | | | | | | | |
| | 50C4999 | ... | | | | | | | | | | | |
| 071 | 50C5 | Összesen | | | | | | | | | | | |
| 072 | 50C51 | Halmazódástól tisztított összesen I. | | | | | | | | | | | |
| 073 | 50C511 | Halmazódástól tisztított összesen II. | | | | | | | | | | | |
| 074 | 50C5111 | Halmazódástól tisztított összesen III. | | | | | | | | | | | |

Jelmagyarázat

Tilos

5. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 4. mellékletében az 5011 táblakódú felügyeleti jelentés helyébe a következő felügyeleti jelentés lép:

„5013

A befektetési alapok nettó eszközértéke és száma a harmonizáció típusa, illetve azon belül különféle szempontok szerinti bontásban, a negyedév végén

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Az ABA-k nettó eszközértéke (forint) | Az ABA-k száma (darab) | Az ÁÉKBV-k nettó eszközértéke (forint) | Az ÁÉKBV-k száma (darab) | Mód |
|---------|--------|---|--------------------------------------|------------------------|--|--------------------------|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| | | | a | b | c | d | |
| 001 | 50131 | A befektetési alap működési formája | | | | | |
| 002 | 501311 | Zártkörű | | | | | |
| 003 | 501312 | Nyilvános | | | | | |
| 004 | 50132 | Az elsődleges eszközkategória | | | | | |
| 005 | 501321 | Értékpapíralap | | | | | |
| 006 | 501322 | Vegyes alap | | | | | |
| 007 | 501323 | Ingatlanalap | | | | | |
| 008 | 501324 | Kockázati tőkealap és magántőkealap | | | | | |
| 009 | 50133 | A befektetési alap fajtája | | | | | |
| 010 | 501331 | Nyílt végű | | | | | |
| 011 | 501332 | Zárt végű | | | | | |
| 012 | 50134 | A befektetési alap futamideje | | | | | |
| 013 | 501341 | Határozott | | | | | |
| 014 | 501342 | Határozatlan | | | | | |
| 015 | 50135 | A befektetési alap forgalmazási köre | | | | | |
| 016 | 501351 | Szakmai befektetőknek forgalmazott | | | | | |
| 017 | 501352 | Lakossági befektetőknek forgalmazott | | | | | |
| 018 | 50136 | Összesen | | | | | |

| Jelmagyarázat | |
|---------------|-------|
| | Tilos |

6. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 4. mellékletében az 50SFDR táblakódú felügyeleti jelentés helyébe a következő felügyeleti jelentés lép:

„50_SFDR

Intézményszintű SFDR adatok

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Válasz | Érték | Mértékegység | Mód | |
|---------|-----------|--|--------|-------|--------------|-----|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | | 4 |
| | | | a | b | c | | z |
| 001 | 50_SFDR1 | Figyelembe vesz szervezeti szinten fenntarthatósági káros hatásokat (PAI)? | | | | | |
| 002 | 50_SFDR2 | Hol található az SFDR 4. cikke szerinti közzététel? (URL) | | | | | |
| 003 | 50_SFDR3 | SFDR 8. cikke szerinti termékek száma a tárgyidőszak végén | | | | | |
| 004 | 50_SFDR4 | SFDR 9. cikke szerinti termékek száma a tárgyidőszak végén | | | | | |
| | 50_SFDR5 | Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók | | | | | |
| 005 | 50_SFDR51 | 1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások | | | | | |
| 006 | 50_SFDR52 | 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások | | | | | |
| 007 | 50_SFDR53 | 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások | | | | | |
| 008 | 50_SFDR54 | ÜHG-intenzitás | | | | | |
| 009 | 50_SFDR55 | Karbonlábnyom | | | | | |
| | 50_SFDR6 | Szuverénkébe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók | | | | | |
| 010 | 50_SFDR61 | ÜHG-intenzitás | | | | | |
| | 50_SFDR7 | Ingatlaneszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók | | | | | |
| 011 | 50_SFDR71 | Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlaneszközökön keresztül | | | | | |
| 012 | 50_SFDR72 | Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség | | | | | |
| | 50_SFDR8 | Szabadon választott környezeti mutatószámok | | | | | |
| 013 | 50_SFDR81 | Szabadon választott mutatószám 1 | | | | | |
| 014 | 50_SFDR82 | Szabadon választott mutatószám 2 | | | | | |
| 015 | 50_SFDR83 | Szabadon választott mutatószám 3 | | | | | |

| Jelmagyarázat | |
|---------------|-------|
| | Tilos |

7. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 4. mellékletében az 50TAX táblakódú felügyeleti jelentés helyébe a következő felügyeleti jelentés lép:

„50_TAX

A befektetési alapkezelők által a Taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Zöldeszköz-arány | | Mód |
|---------|----------------|--|-------------------|---------------|-----|
| | | | Árbevétel alapján | CAPEX alapján | |
| | | | 1 | 2 | |
| | | | a | b | |
| | 50_TAX1 | Taxonómiához igazodó kitétségek | | | |
| 001 | 50_TAX11 | Az éghajlatváltozás mérséklése | | | |
| 002 | 50_TAX12 | Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás | | | |
| 003 | 50_TAX13 | A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme | | | |
| 004 | 50_TAX14 | A körforgásos gazdaságra való átállás | | | |
| 005 | 50_TAX15 | A szennyezés megelőzése és csökkentése | | | |
| 006 | 50_TAX16 | A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása | | | |
| 007 | 50_TAX17 | Összesen | | | |
| 008 | 50_TAX18 | %-os lefedettség (összes eszköztérkéhez képest) | | | |

8. Hatályát veszti az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 4. mellékletében

a) az „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 10. sora,

b) az 50I2 táblakódú felügyeleti jelentés,

c) az 51R táblakódú felügyeleti jelentés táblájának 005 sorszámú sorában a „típusa” szövegrész.

6. melléklet a 20/2024. (VI. 10.) MNB rendelethez

1. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 5. melléklet II. pont 2. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. 50C Portfóliók hozama, költsége, az alapkezelő díjbevétele**A tábla kitöltése**

A külföldön kibocsátott, de az adatszolgáltató által kezelt alapok adatait is jelenteni kell a táblában.

A táblát a befektetési alapok esetében befektetési jegy sorozatonként kell kitölteni.

A táblában a már nyilvántartásba vett, de eszközökkel még nem rendelkező alapok sorozatait is jelenteni kell.

Minden egyes sorozat kizárólag egy besorolás alatt szerepelhet.

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó befektetési alapnak kell tekinteni a külföldön kibocsátott befektetési alapot, valamint a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/A. §-ában, illetve 1/L. §-ában nevesített, az (EU) 2017/1131 európai parlamenti és tanácsi rendelet által szabályozott pénzügyi piacot, illetve a zártkörű befektetési alapot és a nyilvános, belépési korláttal rendelkező ingatlanalapot.

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó befektetési alapok besorolását az MNB honlapján közzétett „Befektetési politika” kódtár alapján, a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó befektetési alapok besorolását az MNB honlapján közzétett „Befektetési politika kódtára a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet szerint” kell elvégezni.

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó befektetési alapok kategóriába sorolásának kiegészítő szabályai:

a) kötvény- és pénzügyi alap nem tartalmazhat részvénytípusú eszközöket; a határidős eladással fedezett részvények ebből a szempontból kötvényjellegű eszköznek minősíthetők, az eszköz futamideje ilyenkor megegyezik a határidős ügylet hátralévő lejárat idejével;

b) a befektetési jegyeket az őket kibocsátó alap kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni;

c) a befektetési alapokba fektető alap besorolását a mögöttes termék kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni.

A tábla oszlopai:

1. oszlop: az alapkezelő által kezelt egyes portfóliók neve (a tábla sorainak megfelelő bontásban).

2. oszlop: befektetési alapok esetében, amennyiben rendelkeznek ISIN kóddal, akkor a befektetési jegy sorozat ISIN kódja, egyéb esetben az alapkezelő által megadott azonosító. Kezelt portfóliók esetében a portfólió egyedi azonosítója. Pénztári és biztosítói portfólió esetén a portfólió egyedi azonosítására alkalmas azonosító. Az azonosítók előállításáról és a vagyonkezelő részére történő átadásról a pénztárak, illetve biztosítók gondoskodnak. A további portfóliók egyedi azonosítóit úgy kell kialakítani, hogy az egyértelműen lehetővé tegye az alátámasztó dokumentumokkal történő azonosítást.

A pénztári portfóliókat azonosító kód nyolc karakterből áll, amely szókózt, vesszőt és pontot nem tartalmazhat. Az azonosító kód első két karaktere a pénztár típusának – önkéntes nyugdíjpénztár esetében „OP”, egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár esetében „EP”, magánnyugdíjpénztár esetében „MP” –, a következő három karakter a pénztár nevének azonosítására szolgál, az utolsó három karakter egy számkombináció, melynek lehetséges legkisebb értéke „001”, lehetséges legnagyobb értéke „999”.

A biztosítói portfólió esetében az eszközalap azonosító kód egy, a biztosító által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. A hatjegyű kódot a biztosítónak úgy kell megképeznie, hogy annak első 2 karaktere egyértelműen utaljon a biztosító nevére, amelyet közvetlenül követ egy négy számjegyből álló kombináció. Amennyiben több biztosító nevének azonos a két kezdőbetűje, úgy javasolt az első kezdőbetűt követően egy jellegzetes további betű alkalmazása.

3. oszlop: a tárgynegyedév utolsó napjára (utolsó forgalmazási nap) a portfólió kiszámított értéke (nettó eszközérték), forintban kifejezve. A nem forintban denominált befektetési alapok esetében a nettó eszközértéket a negyedév fordulónapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell átszámolni. Ha a tárgynegyedév során egy portfólió vagyonkezelési mandátuma megszűnik, vagy egy alap megszűnik, akkor a nettó eszközérték oszlopba 0 értéket kell írni (mert a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozik ez az oszlop). A tábla többi oszlopát (amelyek nem egy időpontra, hanem egy időszakra vonatkoznak) értelemszerűen kell tölteni.

4. oszlop: az alapkezelő által megadott, az alap, a pénztári, biztosítói vagy egyéb portfólió teljesítményének összehasonlító értékelésére szolgáló, előre kiválasztott mutató (referenciaindex, benchmark) negyedéves, nem évesített értéke, 2 tizedesjegy pontossággal (pl. 2,14% esetén 2,14-et kell beírni). Több tőkepiaci indexből álló referenciahozam esetén a referenciahozam az egyes tőkepiaci indexek hozamának súlyozott átlaga.

5. oszlop: az alap vagy a pénztári, biztosítói, illetve egyéb portfólió nettó (vagyis mindenfajta költség levonása utáni) negyedéves, nem évesített hozama, 2 tizedesjegy pontossággal.

6. oszlop: az 1. oszlopban tételesen felsorolt befektetési jegy sorozatok, pénztárak, biztosítói portfóliók, illetve egyéb portfóliók száma.

7. oszlop: az I-III. negyedév tekintetében az alapkezelési és portfóliókezelési díjaknak az alapkezelőnél bevételként elszámolt tárgynegyedévi összege. A IV. negyedév tekintetében az alapkezelési és portfóliókezelési díjaknak az alapkezelőnél bevételként elszámolt tárgynegyedévi összege és a sikerdíjaknak az alapkezelőnél bevételként elszámolt adott évre vonatkozó összege.

8. oszlop: a) az I-III. negyedév tekintetében az adott negyedévben a kezelt alapra terhelt költségek. A kezelési szabályzat vonatkozó részében rögzítettek szerint kiszámolt és a befektetési alapra terhelt költségeket kell jelenteni. A sikerdíj kivételével minden olyan költséget figyelembe kell venni, ami számvitelileg az alapot terheli (tehát az elszámolt és az elhatárolt költségeket is jelenteni kell, és az is közömbös, hogy az elnevezésben díj, vagy költség szerepel). Nem kell figyelembe venni a befektetéshez közvetlenül kapcsolódó költségeket (pl. értékpapír tranzakciós költségek, fizetett opciós díjak). Az alapra terhelt költségeket is

sorozatonként kell jelenteni. Azokat a költségeket, amelyek a befektetési alap szintjén jelentkeznek és nem rendelhetők hozzá egyértelműen egy sorozathoz, becslés alkalmazásával (pl. a piaci értékek arányában) kell szétosztani a sorozatok között.

b) A IV. negyedév tekintetében az adott negyedévben az a) alpont szerint a kezelt alapra terhelt költségek, kiegészítve a sikerdíjakkal az alapra költségként elszámolt, adott évre vonatkozó összegével.

A meghatározás alapján a 7. és 8. oszlopban is felsorolt költségeket mindkét oszlopban szerepeltetni szükséges.

9. oszlop: kódtár („Működési forma”) szerint.

A tábla sorai:

50C51 sor: Halmazódástól tisztított összesen I. = (alapok + pénztárak + biztosítói portfóliók + egyéb portfóliók) - (a pénztári, biztosítói, egyéb portfóliókban lévő saját befektetési alapok befektetési jegyei)

50C511 sor: Halmazódástól tisztított összesen II. = (alapok + pénztárak + biztosítói portfóliók + egyéb portfóliók) - (az alapokban és a pénztári, biztosítói, egyéb portfóliókban lévő saját befektetési alapok befektetési jegyei)

50C5111 sor: Halmazódástól tisztított összesen III. = (alapok + pénztárak + biztosítói portfóliók + egyéb portfóliók) - (az alapokban és a pénztári, biztosítói, egyéb portfóliókban lévő hazai befektetési alapok befektetési jegyei)”

2. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 5. melléklet II. pont 5. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„5. 50I3 A befektetési alapok nettó eszközértéke és száma a harmonizáció típusa, illetve azon belül különféle szempontok szerinti bontásban, a negyedév végén

A tábla kitöltése

A Kbtv. 67. § (1) bekezdésében szereplő bontásban kell megadni a befektetési alapok nettó eszközértékét és az alapok (nem pedig a sorozatok) számát. A külföldön kibocsátott, de az adatszolgáltató által kezelt alapokról is jelenteni kell a táblában.

A tábla sorai:

50I31 A befektetési alap működési formája: a Kbtv. 67. § (2) bekezdése szerint, nyilvános befektetési alapként működik az a befektetési alap, amelynek legalább egy befektetési jegy sorozatát nyilvános forgalomba hozatal útján hozták forgalomba.

50I32 Az elsődleges eszközkategória: a besorolást a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/B. § (1) bekezdésében szereplő kategóriák szerint kell elvégezni. Ebben a táblában az értékpapíralapok közé kell besorolni a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/B. § (2) bekezdés 1–9. pontjában meghatározott befektetési alapokon kívül a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/B. § (2) bekezdés 12. pontjában meghatározott származtatott alapot, valamint az (EU) 2017/1131 európai parlamenti és tanácsi rendelet által szabályozott pénzügyi alapot is.

50I35 A befektetési alap forgalmazási köre: ha az alap jegyeit lakossági befektetők is vásárolhatják, akkor főszabály szerint a lakossági befektetőknek forgalmazott alapok közé kell besorolni. Ha azonban az adatszolgáltató rendelkezésére álló információk szerint csak szakmai befektetők vásárolják egy adott alap befektetési jegyeit, akkor az alapot a „szakmai befektetőknek forgalmazott” alapok között kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a tájékoztató alapján magánszemélyek is vásárolhatnák a befektetési jegyeket.”

3. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 5. melléklet II. pont 16. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„16. 50_SFDR – Intézményszintű SFDR adatok

A tábla kitöltése

Az intézményszintű adatok az SFDR és az SFDR RTS alapján számolandók és jelentendők.

Az 50_SFDR1–50_SFDR4 sor töltése kötelező minden ÁÉKBV-alapkezelő és alternatív befektetési alapkezelő számára, a kockázati tőkealap-kezelő kivételével. Az 50_SFDR51–50_SFDR83 sor abban az esetben töltendő ki, ha az 50_SFDR1 sor értéke „Igen”. Az 50_SFDR51–50_SFDR83 sort az SFDR RTS 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja alapján kell kitölteni.

A táblában használt fogalmak, rövidítések

- *Fosszilis tüzelőanyagok ágazatában tevékenykedő vállalkozás:* az SFDR RTS I. melléklet 5. pontjában meghatározott fogalom.
- *PAI:* a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások (Principal Adverse Impact).
- *URL:* webcím.
- *ÜHG:* üvegházhatású gázok.

A tábla sorai:**50_SFDR1 Figyelembe vesz szervezeti szinten fenntarthatósági káros hatásokat (PAI)?**

A lehetséges értékek: „Igen” vagy „Nem”. A mezőt az SFDR 4. cikke alapján kell kitölteni.

50_SFDR2 Hol található az SFDR 4. cikke szerinti közzététel? (URL)

Az adatszolgáltató által az SFDR 4. cikke alapján közzétett adatokat tartalmazó weboldal vagy dokumentum elérési útja (URL cím). „0” értéket kell jelenteni abban az esetben, ha az adatszolgáltató az SFDR 4. cikke szerinti adatokat nem tette közzé.

50_SFDR51 1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

50_SFDR52 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

50_SFDR53 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

50_SFDR54 ÜHG-intenzitás

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

50_SFDR55 Karbonlábnyom

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

50_SFDR61 ÜHG-intenzitás

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

50_SFDR71 Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlaneszközökön keresztül

A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában tevékenykedő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya.

50_SFDR72 Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

50_SFDR81–50_SFDR83 Szabadon választott mutatószám 1, 2, 3

Az adatszolgáltató által alkalmazott, materiálisnak ítélt, szabadon választható mutatók megnevezését, értékét és mértékegységét kell megadni. A mutatószámokat az SFDR RTS I. mellékletének 1., 2. és 3. számú táblázatából kell kiválasztani.”

4. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 5. melléklet II. pont 17. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„17. 50_TAX A befektetési alapkezelők által a Taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása**A tábla kitöltése**

A finanszírozási célú befektetések és a Taxonómiai rendelethez igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva.

A táblát az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet III. és IV. mellékletében foglaltaknak megfelelően kell kitölteni.

A százalékos értékeket tizedestört formájában kell megadni (például: 25%-os arány esetén 0,25 a szerepeltetendő érték).”

5. Az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 5. melléklet II. pont 21. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„21. 51R Befektetési alap jellemzői**A tábla sorai**

51R02 A befektetési alap azonosítására használt ISIN-kód: azonos az 50A kódú tábla 50A3 sorában jelentett ISIN-kóddal.

51R03 A befektetési alap harmonizációjának típusa: kódtár („Befektetési alap harmonizációja”) szerint.

Az **51R1-51R5** sor kitöltésére a Kbtv. 67. § (1) bekezdése az irányadó.

51R1 A befektetési alap működési formája: kódtár („Működési forma”) szerint.

51R2 Az elsődleges eszközkategória: kódtár („Alap típusa”, 2024. szeptember 1. vonatkozási naptól kezdődően „Elsődleges eszközkategória”) szerint.

51R3 A befektetési alap fajtája: kódtár („Alap fajtája”) szerint.

51R4 A befektetési alap futamideje: kódtár („Alap futamideje”) szerint.

51R5 A befektetési alap forgalmazási köre: kódtár („Forgalmazási kör”) szerint.

Ha az alap jegyeit lakossági befektetők is vásárolhatják, akkor alapesetben a lakossági befektetőknek forgalmazott alapok közé kell besorolni. Ha azonban biztosan lehet tudni, hogy csak szakmai befektetők vásárolják az alap befektetési jegyeit, akkor az alapot a „szakmai befektetőknek forgalmazott” alapként kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a tájékoztató alapján magánszemélyek is vásárolhatnák a befektetési jegyeket.

51R6 A befektetési alap befektetési politikája: kódtár [a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó alap esetén „Befektetési politika” a 78/2014 (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó alap esetén „Befektetési politika kódtára 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet szerint”] szerint azzal, hogy a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet hatálya alá nem tartozó alapnak kell tekinteni a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 1/A. §-ában, illetve 1/L. §-ában nevesített, az (EU) 2017/1131 európai parlamenti és tanácsi rendelet által szabályozott pénzügyi alapot, illetve a zártkörű befektetési alapot és a nyilvános, belépési korláttal rendelkező ingatlanalapot.

51R72 Az alapkezelő LEI-kódja. Ha az alapkezelő nem rendelkezik LEI-kóddal, akkor a KSH-törzsszáma.”

6. Hatályát veszti az 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelet 5. melléklet II. pont 6. alpontja.

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 21/2024. (VI. 10.) MNB rendelete egyes felügyeleti tárgyú MNB rendeletek módosításáról

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 79. §-ában, a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 135. §-ában, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 180. § (3) bekezdésében, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 290. § (3) bekezdésében, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 201. § (3) bekezdésében, valamint a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 439. § a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdés d) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 2. § tekintetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés j) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 3. § tekintetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § a) pont aa)–ad), af)–aj) és al) alpontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva

a következőket rendelem el:

- 1. §** Az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet 1. melléklet IV. 2. pontjában az „az egymillió” szövegrész helyébe az „a kétmillió” szöveg lép.
- 2. §**
 - (1) A felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló 3/2023. (I. 19.) MNB rendelet [a továbbiakban: 3/2023. (I. 19.) MNB rendelet] 1. §-a a következő l) ponttal egészül ki:
[E rendelet hatálya]
„l) a kriptoeszközök piacáról szóló 2024. évi VII. törvény (a továbbiakban: Kriptotv.) 12. §-a”
[alapján a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére felügyeleti díj fizetésére kötelezett szervezetekre és személyekre (a továbbiakban együtt: felügyeleti díj fizetésére kötelezett) terjed ki.]
 - (2) A 3/2023. (I. 19.) MNB rendelet 1–3. melléklete az 1–3. melléklet szerint módosul.
- 3. §**
 - (1) A pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet [a továbbiakban: 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet] 1. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Bankban és szakosított hitelintézetben történő befolyásoló részesedésszerzés engedélyezése iránti eljárásért – a (3) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében foglalt kivételével – kérelmezőnként az igazgatási szolgáltatási díj 1 100 000 forint.”
 - (2) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 1. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) Szövetkezeti hitelintézetben történő befolyásoló részesedésszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért – a (6) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében foglalt kivételével – kérelmezőnként az igazgatási szolgáltatási díj 450 000 forint.”
 - (3) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 4. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Befektetési vállalkozásban történő minősített befolyásszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért – a (3) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében foglalt kivételével – kérelmezőnként az igazgatási szolgáltatási díj 900 000 forint.”
 - (4) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 6. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Tőzsdében történő minősített befolyásszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért – a (3) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében foglalt kivételével – kérelmezőnként az igazgatási szolgáltatási díj 1 000 000 forint.”
 - (5) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 10. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) ÁÉKBV-alapkezelőben történő minősített befolyásszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért – a (3) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében foglalt kivételével – kérelmezőnként az igazgatási szolgáltatási díj 900 000 forint.”

- (6) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 14. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben történő minősített befolyásszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért – a (3) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével – kérelmezőnként az igazgatási szolgáltatási díj 1 000 000 forint.”
- (7) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 15. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) Biztosító részvénytársaságban és biztosító szövetkezetben történő minősített befolyásszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért – az (5) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével – kérelmezőnként az igazgatási szolgáltatási díj 1 000 000 forint.”
- (8) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 16. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Viszontbiztosító részvénytársaságban és viszontbiztosító szövetkezetben történő minősített befolyásszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért – a (4) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével – kérelmezőnként az igazgatási szolgáltatási díj 1 000 000 forint.”
- (9) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet a következő 19/A. §-sal egészül ki:
„19/A. § (1) A kriptoeszköz-szolgáltató és az eszközalapú token kibocsátó tevékenységére (működésére) jogosító engedély megadására irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj 1 900 000 forint.
(2) Kriptoeszköz-szolgáltatóban vagy eszközalapú token kibocsátójában történő befolyásoló részesedésszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért – a (3) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével – kérelmezőnként az igazgatási szolgáltatási díj 900 000 forint.
(3) A kérelmező személyén kívül eső okból beálló változás miatt (pl. öröklés, jogutódlás) a kriptoeszköz-szolgáltatóban vagy az eszközalapú token kibocsátójában történő befolyásoló részesedésszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért – a 20. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével – az igazgatási szolgáltatási díj 650 000 forint.
(4) Az eszközalapú tokenektől vagy az elektronikuspénz-tokenektől eltérő kriptoeszköz nyilvános ajánlattételéhez, illetve kereskedésbe történő bevezetéséhez szükséges kriptoeszköz-alapdokumentum bejelentésére irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj 1 100 000 forint.
(5) Az elektronikuspénz-token nyilvános ajánlattételéhez, illetve kereskedésbe történő bevezetéséhez szükséges kriptoeszköz-alapdokumentum bejelentésére irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj 1 100 000 forint.
(6) A hitelintézet által kibocsátott eszközalapú token nyilvános ajánlattételéhez, illetve kereskedésbe történő bevezetéséhez szükséges kriptoeszköz-alapdokumentum jóváhagyására irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj 1 900 000 forint.”
- (10) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 26. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„26. § (1) E rendelet rendelkezéseit a hatálybalépését követően indult eljárásokban kell alkalmazni.
(2) E rendeletnek az egyes felügyeleti tárgyú MNB rendeletek módosításáról szóló 21/2024. (VI. 10.) MNB rendelettel megállapított rendelkezéseit az egyes felügyeleti tárgyú MNB rendeletek módosításáról szóló 21/2024. (VI. 10.) MNB rendelet hatálybalépését követően indult eljárásokban kell alkalmazni.”
- (11) A 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet
1. § (3) bekezdésében az „engedélyezéséért” szövegrész helyébe az „engedélyezéséért – a 20. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével –” szöveg,
 1. § (6) bekezdésében, 2. § (3) bekezdésében, 4. § (3) bekezdésében, 6. § (3) bekezdésében, 10. § (3) bekezdésében, 14. § (3) bekezdésében, 15. § (5) bekezdésében és 16. § (4) bekezdésében az „eljárásért” szövegrész helyébe az „eljárásért – a 20. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével –” szöveg,
 2. § (2) bekezdésében a „(3) bekezdésben” szövegrész helyébe a „(3) bekezdésben és a 20. § (2) bekezdésében” szöveg,
 14. § (1) bekezdés a) pontjában az „1 200 000” szövegrész helyébe a „2 300 000” szöveg,
 14. § (1) bekezdés b) pontjában az „500 000” szövegrész helyébe az „1 200 000” szöveg,
 20. § (2) bekezdésében a „valamint a 16. § (3) és (4) bekezdésében” szövegrész helyébe az „a 16. § (3) és (4) bekezdésében, valamint a 19/A. § (2) és (3) bekezdésében” szöveg
- lép.

- 4. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.
(2) A 2. §, valamint a 3. § (9) bekezdése és (11) bekezdés f) pontja 2024. június 30-án lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 21/2024. (VI. 10.) MNB rendelethez

1. A 3/2023. (I. 19.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt „Összefoglaló tábla” megnevezésű táblázat a következő 16a. sorral egészül ki:

| (Sorszám) | Felügyeleti változó díj bevallására szolgáló tábla kódja | Felügyeleti változó díj bevallására szolgáló tábla megnevezése | Felügyeleti díj bevallására kötelezettek köre | Gyakoriság) |
|-----------|--|--|--|-------------|
| 16a. | KRIPTOVDN | Kripto eszköz-szolgáltató felügyeleti változó díj számítása (negyedéves) | kripto eszköz-szolgáltató, a kripto eszköz-szolgáltatást végző hitelintézet, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő kivételével | negyedéves |

2. A 3/2023. (I. 19.) MNB rendelet 1. melléklet II. pontja a következő 16a. alponttal egészül ki:

„16a.

KRIPTOVDN

Kripto eszköz-szolgáltató változó díj számítása (negyedéves)

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Tárgynegyedévi változó díj | |
|---------|--------------|--|--|-----|
| | | | Érték | Mód |
| | | | 1 | 2 |
| | | | a | z |
| 001 | KRIPTOVDN01 | Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap) | | |
| 002 | KRIPTOVDN021 | Tárgynegyedévi változó díj alapja – prudenciális biztosítékok összege | | |
| 003 | KRIPTOVDN022 | Tárgynegyedévi változó díj alapja – kezelt portfólió piaci értéke | | |
| 004 | KRIPTOVDN03 | Tárgynegyedévre számított változó díj összesen | | |
| 005 | KRIPTOVDN031 | Tárgynegyedévre számított változó díj – prudenciális biztosítékok összege után | | |
| 006 | KRIPTOVDN032 | Tárgynegyedévre számított változó díj – kezelt portfólió piaci értéke után | | |
| 007 | KRIPTOVDN04 | Tárgyévve negyedévente jelentett változó díj összesen | | |
| | | | Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben töltendő) | |
| 008 | KRIPTOVDN05 | Előző évi működés napjainak száma (nap) | | |
| 009 | KRIPTOVDN061 | Előző évi változó díj alapja – prudenciális biztosítékok összege – auditált adatok alapján | | |
| 010 | KRIPTOVDN062 | Előző évi változó díj alapja – kezelt portfólió piaci értéke – auditált adatok alapján | | |

| | | | | |
|-----|--------------|--|--|--|
| 011 | KRIPTOVDN07 | Előző évre számított változó díj – auditált adatok alapján (KRIPTOVDN071+KRIPTOVDN072) | | |
| 012 | KRIPTOVDN071 | Előző évre számított változó díj – prudenciális biztosítékok összege – auditált adatok alapján | | |
| 013 | KRIPTOVDN072 | Előző évre számított változó díj – kezelt portfólió piaci értéke – auditált adatok alapján | | |
| 014 | KRIPTOVDN08 | Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj | | |
| 015 | KRIPTOVDN09 | Előző évre számított változó díj korrekciója (KRIPTOVDN08 – KRIPTOVDN07) | | |

"

2. melléklet a 21/2024. (VI. 10.) MNB rendelethez

1. A 3/2023. (I. 19.) MNB rendelet 2. melléklet II. 2. pontja a következő 2.10. alponttal egészül ki:

„2.10. Kripto eszköz-szolgáltató

2.10.1. A kripto eszköz-szolgáltató által fizetendő felügyeleti változó díj éves mértékét a Kriptotv. 12. § (5) bekezdése alapján kell meghatározni.

2.10.2. A KRIPTOVDN Kripto eszköz-szolgáltató felügyeleti változó díj számítása (negyedéves) tábla kitöltése

A KRIPTOVDN021 Tárgynegyedévi változó díj alapja – Prudenciális biztosítékok összege soron kell feltüntetni a következők közül a magasabb összeget:

a) a kripto eszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendelet IV. mellékletében a nyújtott kripto eszköz-szolgáltatás típusától függő állandó minimális tőkekövetelmény összege – amely az 1.osztály esetében 50 000 euró, a 2. osztály esetében 125 000 euró, a 3. osztály esetében 150 000 euró –, a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alkalmazásával forintra átszámítva,

b) az előző évre vonatkozó, évente felülvizsgált állandó általános költségek egynegyede.

A KRIPTOVDN022 Tárgynegyedévi változó díj alapja – kezelt portfólió piaci értéke soron kell megjeleníteni a kripto eszközökre vonatkozóan végzett portfóliókezelés kripto eszköz-szolgáltatás keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének tárgynegyedévi napi átlagát (napi értékek összege / működési napok száma).

$KRIPTOVDN03 = KRIPTOVDN031 + KRIPTOVDN032$

A KRIPTOVDN031 soron kell megadni a KRIPTOVDN021 soron feltüntetett prudenciális biztosítékok összege alapján fizetendő változó díj éves mértékének tárgynegyedévre jutó időarányos részét, figyelembe véve a felügyeleti változó díj mértékének a tárgynegyedévben esetlegesen bekövetkezett változása miatt szükséges arányosítást.

A KRIPTOVDN032 soron a KRIPTOVDN022 soron kimutatott kezelt portfólió piaci értéke alapján fizetendő felügyeleti változó díj időarányos részét kell megadni, figyelembe véve a felügyeleti változó díj mértékének a tárgynegyedévben esetlegesen bekövetkezett változása miatt szükséges arányosítást.

A KRIPTOVDN04 sorban a tárgyévben a KRIPTOVDN03 soron jelentett felügyeleti változó díj kumulált összegét kell szerepeltetni (első negyedévben az első negyedévre jelentett felügyeleti változó díj, második negyedévben az első és második negyedévre jelentett felügyeleti változó díjak összege stb.).

Az előző évi felügyeleti változó díjra vonatkozó adatokat tartalmazó KRIPTOVDN05–KRIPTOVDN09 sorokat kizárólag a második negyedéves bevallásban kell kitölteni.

A KRIPTOVDN061 sorban az auditált adatokból számított prudenciális biztosítékok összegének előző év végi záró állományát, a KRIPTOVDN062 sorban a kezelt portfólió előző évre számított napi átlagának értékét kell kimutatni.

$KRIPTOVDN07 = KRIPTOVDN071 + KRIPTOVDN072$

A KRIPTOVDN071 soron az előző évre, a KRIPTOVDN061 soron kimutatott prudenciális biztosíték összege után számított felügyeleti változó díjat kell megadni, figyelembe véve a felügyeleti változó díj mértékének a tárgyévben esetlegesen bekövetkezett változása miatt szükséges arányosítást.

A KRIPTOVDN072 soron az előző évre, a KRIPTOVDN062 soron kimutatott kezelt portfólió piaci értéke után számított felügyeleti változó díjat kell megadni, figyelembe véve a felügyeleti változó díj mértékének a tárgyévben esetlegesen bekövetkezett változása miatt szükséges arányosítást.

KRIPTOVDN08 sor: az előző évben kiszámított és negyedévente a KRIPTOVDN03 soron bevallott felügyeleti változó díjak összege.

KRIPTOVDN09=KRIPTOVDN08–KRIPTOVDN07”

2. A 3/2023. (I. 19.) MNB rendelet 2. melléklet II. pont 4.1.2. és 4.2.2. alpontjában a „könyv szerinti” szövegrész helyébe a „piaci” szöveg lép.

3. melléklet a 21/2024. (VI. 10.) MNB rendelethez

A 3/2023. (I. 19.) MNB rendelet 3. mellékletében foglalt, „A felügyeleti díj megfizetésekor feltüntetendő pénzforráskódok” megnevezésű táblázat a következő 48. sorral egészül ki:

| | <i>(Pénzforráskód)</i> | <i>Jelentése)</i> |
|-----|------------------------|---------------------------|
| 48. | KRIPTOESZK_SZOLG | kripto eszköz-szolgáltató |

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 22/2024. (VI. 10.) MNB rendelete
az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 3.) MNB rendelet módosításáról**

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (3) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** Az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 3.) MNB rendelet 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- 2. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 22/2024. (VI. 10.) MNB rendelethez

Az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 3.) MNB rendelet 1. melléklet 3.12.4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az értékpapír-sorozatra vonatkozó információk)

„3.12.4. befektetési alap elsődleges eszközkategória szerinti típusa (értékpapíralap, vegyes alap, ingatlanalap, kockázati tőkealap, magántőkealap);”

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 23/2024. (VI. 14.) MNB rendelete
a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet módosításáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (3) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (5) bekezdésében és 27. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 23. § a) pontjában a „legkésőbb a fizetési megbízás 7. § (4) bekezdése szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül” szövegrész helyébe az „a fizetési megbízás 7. § (4) bekezdése szerinti átvételét követően haladéktalanul” szöveg lép.
- 2. §** (1) A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet módosításáról szóló 65/2023. (XII. 15.) MNB rendelet 14. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) A 2. § 2025. július 1-jén lép hatályba.”
- (2) A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet módosításáról szóló 65/2023. (XII. 15.) MNB rendelet 7. §-ának a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet
- a) 35/A. § (13) bekezdését beiktató rendelkezése a „tájékoztatja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóját” szövegrész helyett az „és az általa megjelölt, a kedvezményezettel szerződéses jogviszonyban álló pénzforgalmi szolgáltatót tájékoztatja” szöveggel,
- b) 35/A. § (14) bekezdését beiktató rendelkezése a „kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója” szövegrész helyett a „pénzforgalmi szolgáltató” szöveggel lép hatályba.
- 3. §** Ez a rendelet 2024. június 15-én lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

**A Kormány 1145/2024. (V. 23.) Korm. határozata
a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból, a Központi Maradványelszámolási Alapból,
a Rezsivédelmi Alapból történő és fejezetek közötti előirányzat-átcsoportosításról, kiadási előirányzat
magnöveléséről, valamint kormányhatározat végrehajtásával összefüggő további intézkedésekről**

A Kormány

1. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 21. § (1) bekezdésében és 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva 7 068 971 234 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el elszámolási, a fel nem használt rész tekintetében visszatérítési kötelezettséggel a Magyarország 2024. évi központi költségvetéséről szóló 2023. évi LV. törvény (a továbbiakban: Kvtv.) 1. melléklet XV. Pénzügyminisztérium fejezet, 26. Központi kezelésű előirányzatok cím, 2. Központi tartalékok alcím, 7. Rendkívüli kormányzati intézkedések jogcímcsoport terhére, az 1. melléklet szerint;

Az átcsoportosítás tekintetében

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

Az elszámolás és a visszatérítési kötelezettség tekintetében

Felelős: honvédelmi miniszter

belügyminiszter

Miniszterelnöki Kabinetirodát vezető miniszter

Határidő: 2024. december 31.

2. az Áht. 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva 1 448 385 074 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el, a 2. melléklet szerint;

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

3. az Áht. 33. § (2) bekezdésében, valamint az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ávr.) 153. §-ában biztosított jogkörében eljárva 18 024 050 541 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el a Kvtv. 1. melléklet XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 45. Központi Maradványelszámolási Alap cím terhére, a 3. melléklet szerint;

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

4. az Áht. 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva 14 238 310 085 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el a Kvtv. 1. melléklet L. Rezsivédelmi Alap fejezet terhére, a 4. melléklet szerint;

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

5. engedélyezi – a Kvtv. 27. § (1) bekezdése alapján – a XXIII. Nemzetgazdasági Minisztérium fejezet, 10. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 7. Turisztikai fejlesztési feladatok alcím kiadási előirányzatának magnövelését 540 887 614 forinttal;

6. egyetért a Gyergyószentmiklós 67266 kataszteri számon nyilvántartott (irányítószám: 535500), természetben Nicolae Balcescu utca, szám nélküli cím alatt található ingatlanon lévő sportközpont beruházás teljes körű lezárásához – az egyes sportcélú támogatások forrásszükségletének biztosításáról szóló 2064/2017. (XII. 27.) Korm. határozat 1. mellékletében foglalt táblázat D:4 mezője alapján biztosított forráson felül – szükséges 95 578 014 forint összegű többletforrásnak az Erdélyi Godako Ökölvívó Sportklub Egyesület (székhely: 535500 Románia, Gyergyószentmiklós, Szabadság tér 7., adószám: 34454222) (a továbbiakban: Kedvezményezett) részére történő biztosításával;

7. felhívja a honvédelmi minisztert, hogy – az Ávr. 101/A. §-ában meghatározottakra tekintettel – létesítsen a támogatás felhasználásának és elszámolásának részletes feltételeit meghatározó támogatási jogviszonyt a Kedvezményezettel a 6. pontban meghatározott összegű költségvetési támogatás támogatási előlegként történő biztosítása érdekében.

Felelős: honvédelmi miniszter

Határidő: azonnal

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet az 1145/2024. (V. 23.) Korm. határozathoz

XIII. Honvédelmi Minisztérium
XIV. Belügyminisztérium
XV. Pénzügyminisztérium
XXI. Miniszterelnöki Kabinetiroda

ADATLAP A KÖLTSÉGVETÉSI ELŐIRÁNYZATOK MÓDOSÍTÁSÁRA
Költségvetési év: 2024.

forintban

| Államháztartási egyedi azonosító | Fejezet szám | Cím szám | Alcím szám | Jog-cím csop. szám | Jog-cím szám | Kiemelt előir. szám | Fejezet név | Cím név | Alcím név | Jog-cím csop. név | Jog-cím név | K I A D Á S O K | | | | Módosítás (+/-) | A módosítás következő évre áthúzódó | A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma |
|----------------------------------|--------------|----------|------------|--------------------|--------------|---------------------|------------------------------|------------------|-----------|-------------------|-------------|--|--|--|----------------|-----------------|-------------------------------------|---|
| | | | | | | | | | | | | Kiemelt előirányzat neve | | | | | | |
| 198291 | XIII. | 2 | | | | | Honvédelmi Minisztérium | Magyar Honvédség | | | | | | | | | | |
| | | | | | | K3 | | | | | | Dologi kiadások | | | 224 400 000 | | | |
| | XIV. | 3 | | | | | Belügyminisztérium | | | | | Szociális és gyermekvédelmi intézményrendszer | | | | | | |
| 334462 | | 1 | | | | | | | | | | Szociális és gyermekvédelmi, gyermekjóléti feladatellátás és irányítás intézményei | | | | | | |
| | | | | | | K1 | | | | | | Személyi juttatások | | | 970 086 870 | | | |
| | | | | | | K2 | | | | | | Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó | | | 126 111 292 | | | |
| | | | | | | K3 | | | | | | Dologi kiadások | | | 254 833 517 | | | |
| | XV. | 26 | | | | | Pénzügyminisztérium | | | | | Központi kezelésű előirányzatok | | | | | | |
| | | 2 | | | | | | | | | | Központi tartalékok | | | | | | |
| 297102 | | | 7 | | | | | | | | | Rendkívüli kormányzati intézkedések | | | | | | |
| | | | | | | K5 | | | | | | Egyéb működési célú kiadások | | | -7 068 971 234 | | | |
| | XXI. | 7 | | | | | Miniszterelnöki Kabinetiroda | | | | | Információs Hivatal | | | | | | |
| 000659 | | | | | | | | | | | | Dologi kiadások | | | 1 399 539 555 | | | |
| | | 20 | | | | | | | | | | Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | |
| | | 1 | | | | | | | | | | Célelőirányzatok | | | | | | |
| 387917 | | | 27 | | | | | | | | | Nonprofit, társadalmi, civil szervezetek és köztestületek támogatása | | | | | | |
| | | | | | | K5 | | | | | | Egyéb működési célú kiadások | | | 94 000 000 | | | |
| 400751 | | | 33 | | | | | | | | | A kiemelt nemzetközi sportesemények és egyéb kiemelt állami rendezvények lebonyolítása | | | 1 999 000 | | | |
| | | | | | | | | | | | | Dologi kiadások | | | 3 998 001 000 | | | |
| | | | | | | | | | | | | Egyéb működési célú kiadások | | | | | | |

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

forintban

| Államháztartási egyedi azonosító | Fejezet szám | Cím szám | Alcím szám | Jog-cím csop. szám | Jog-cím szám | Kiemelt előir. szám | Fejezet név | Cím név | Alcím név | Jog-cím csop. név | Jog-cím név | B E V É T E L | | | | Módosítás (+/-) | A módosítás következő évre áthúzódó hatása | A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma |
|----------------------------------|--------------|----------|------------|--------------------|--------------|---------------------|-------------|---------|-----------|-------------------|-------------|--------------------------|--|--|--|-----------------|--|---|
| | | | | | | | | | | | | Kiemelt előirányzat neve | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

forintban

| Államháztartási egyedi azonosító | Fejezet szám | Cím szám | Alcím szám | Jog-cím csop. szám | Jog-cím szám | Kiemelt előir. szám | Fejezet név | Cím név | Alcím név | Jog-cím csop. név | Jog-cím név | T Á M O G A T Á S | | | | Módosítás (+/-) | A módosítás következő évre áthúzódó hatása | A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma |
|----------------------------------|--------------|----------|------------|--------------------|--------------|---------------------|------------------------------|------------------|-----------|-------------------|-------------|--|--|--|--|-----------------|--|---|
| | | | | | | | | | | | | Kiemelt előirányzat neve | | | | | | |
| 198291 | XIII. | 2 | | | | | Honvédelmi Minisztérium | Magyar Honvédség | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | 224 400 000 | | |
| | XIV. | 3 | | | | | Belügyminisztérium | | | | | Szociális és gyermekvédelmi intézményrendszer | | | | | | |
| 334462 | | 1 | | | | | | | | | | Szociális és gyermekvédelmi, gyermekjóléti feladatellátás és irányítás intézményei | | | | 1 351 031 679 | | |
| | XXI. | 7 | | | | | Miniszterelnöki Kabinetiroda | | | | | Információs Hivatal | | | | 1 399 539 555 | | |
| 000659 | | | | | | | | | | | | Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | |
| | | 20 | | | | | | | | | | Célelőirányzatok | | | | | | |
| | | 1 | | | | | | | | | | Nonprofit, társadalmi, civil szervezetek és köztestületek támogatása | | | | 94 000 000 | | |
| 387917 | | | 27 | | | | | | | | | A kiemelt nemzetközi sportesemények és egyéb kiemelt állami rendezvények lebonyolítása | | | | 4 000 000 000 | | |
| 400751 | | | 33 | | | | | | | | | | | | | | | |

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

Foglalkoztatottak létszáma (fő) - időszakra

| Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki | | | A támogatás folyósítása/zárolása (módosítása +/-) | | Összesen | | I. n.év | | II. n.év | | III. n.év | | IV. n.év | |
|---|--|--|--|--|---------------|--|---------|--|---------------|--|-----------|--|----------|--|
| Magyar Államkincstár 1 példány | | | Időarányos teljesítésarányos egyéb: <u>azonnal</u> | | 7 068 971 234 | | | | 7 068 971 234 | | | | | |

*Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

| Államháztartási egyeidi azonosító | Fejezet szám | Cím szám | Alcím szám | Jog- cim csop. szám | Jog- cim szám | Kiemelt előir. szám | Fejezet név | Cím név | Alcím név | Jog- cim csop. név | Jog- cim név | T Á M O G A T Á S | A módosítás jogcíme | Módosítás (+/-) | A módosítás következő évre áthúzódó hatása | A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma | |
|--|-----------------|-------------|---------------|------------------------------|---------------------|---------------------------|--|------------|--------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | Kiemelt előirányzat neve | | | | | |
| | X. | 20 | | | | | Igazságügyi Minisztérium | | | | | | | | | | |
| 402917 | | | 3 | | | | Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | -21 843 532 | | | |
| 294502 | XI. | 1 | | | | | Miniszterelnökség | | | | | | | | | | |
| | | 30 | | | | | Miniszterelnökség igazgatása | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 385562 | | | | 1 | | | Célelőirányzatok | | | | | | | | | | |
| | | | 16 | | | | Nonprofit. társadalmi, civil szervezetek és köztisztviselők támogatása | | | | | | | | | | |
| | | | 41 | | | | Magyar Falu Program megvalósításához kapcsolódó támogatások | | | | | | | | | | |
| 376273 | | | | | 2 | | Magyar Falu Program | | | | | | | | | | |
| 296666 | | | 2 | | | | Fejezeti általános tartalék | | | | | | | | | | |
| | XIV. | 7 | | | | | Belügyminisztérium | | | | | | | | | | |
| 001580 | | | | | | | Rendőrség | | | | | | | | | | |
| | XV. | 8 | | | | | Pénzügyminisztérium | | | | | | | | | | |
| 237287 | | | | | | | Magyar Államkincstár | | | | | | | | | | |
| | XVIII. | 2 | | | | | Külgazdasági és Külügyminisztérium | | | | | | | | | | |
| 004118 | | | | | | | Külgazdasági és Külügyminisztérium | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | Külgazdasági és Külügyminisztérium | | | | | | | | | | |
| | XX. | 20 | | | | | Kulturális és Innovációs Minisztérium | | | | | | | | | | |
| 399317 | | | 15 | | | | Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | Liget Budapest projekt működtetését szolgáló kiadások | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű | | | | | | | Foglalkoztatottak létszáma (fő) - időszakra | | | | | | | | | | |
| Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki | | | | | | | A támogatás folyósítása/zárolása (módosítása +/-) | | | Összesen | | | I. n.év | II. n.év | III. n.év | IV. n.év | |
| Magyar Államkincstár 1 példány | | | | | | | időarányos tejesítésarányos egyéb: <u>azonnal</u> | | | 1 448 385 074 | | | | 1 448 385 074 | | | |

* Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

| Államháztartási egyeidi azonosító | Fejezet szám | Cím szám | Alcím szám | Jog- cím cso- p- szám | Jog- cím szám | Kiemelt előír. szám | Fejezet név | Cím név | Alcím név | Jog- cím cso- p- név | Jog- cím név | BEVÉTEL | | | | | | | | | | Módosítás (+/-) | A módosítás következő évre áthúzódó hatása | A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma | |
|--|-----------------|-------------|---------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------------|----------------|------------|--------------|----------------------------------|--------------------|-----------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | Kiemelt előirányzat neve | | | | | | | | | | | | | |
| Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Államháztartási egyeidi azonosító | Fejezet szám | Cím szám | Alcím szám | Jog- cím cso- p- szám | Jog- cím szám | Kiemelt előír. szám | Fejezet név | Cím név | Alcím név | Jog- cím cso- p- név | Jog- cím név | TÁMOGATÁS | | | | | | | | | | Módosítás (+/-) | A módosítás következő évre áthúzódó hatása | A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma | |
|--|-----------------|-------------|---------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------------|--|------------|--------------|----------------------------------|--------------------|-----------------------------|--|--|--|--|--|----------------|--|--|--|--------------------|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | Kiemelt előirányzat neve | | | | | | | | | | | | | |
| Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Országgyűlés | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 019161 | I. | 5 | | | | | Közbeszerzési Hatóság | | | | | | | | | | | 120 000 000 | | | | | | | |
| | | | | | | | Közbeszerzési Hatóság | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | XI. | 30 | | | | | Miniszterelnökség | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 385551 | | | | 15 | | | Célelőirányzatok | | | | | | | | | | | 150 090 000 | | | | | | | |
| | | | | | | | Nemzeti és történelmi emlékhelyekkel kapcsolatos feladatok támogatása | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 403762 | | | | 17 | | | A HUNGARORING Sport Zártkörűen Működő Részvénytársaság szakmai feladatainak támogatásai | | | | | | | | | | | 10 792 328 013 | | | | | | | |
| Honvédelmi Minisztérium | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sport feladatokhoz kapcsolódó fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 376217 | | | | 8 | | | Kiemelt Nemzetközi Sportesemény Stratégia és sportesemény pályázatok, valamint kiemelt hazai rendezésű sportesemények támogatása | | | | | | | | | | | 100 380 720 | | | | | | | |
| 401873 | | | | 10 | | | Kincstárt megillető díjak, befizetések és jutalékok elszámolása | | | | | | | | | | | 60 228 | | | | | | | |
| Belügyminisztérium | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 001711 | | | | 12 | | | BM Országos Katasztrófavédelmi Főigazgatóság | | | | | | | | | | | 2 061 056 146 | | | | | | | |
| 330039 | | | | 17 | | | Vízügyi Igazgatóságok | | | | | | | | | | | 1 140 366 355 | | | | | | | |
| Külgazdasági és Külügyminisztérium | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 004118 | | | | 2 | | | Külképviseletek igazgatása | | | | | | | | | | | 50 000 000 | | | | | | | |
| | | | | 7 | | | Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hungary Helps Programhoz kapcsolódó feladatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 367206 | | | | 1 | | | Hungary Helps Programhoz kapcsolódó támogatások | | | | | | | | | | | 297 325 649 | | | | | | | |
| Kulturális és Innovációs Minisztérium | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 9 | | | Család- és ifjúsági célú központi költségvetési hozzájárulások | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 379295 | | | | 8 | | | Nagycsaládok személygépkocsi-szerzési támogatása | | | | | | | | | | | 160 000 000 | | | | | | | |
| Miniszterelnöki Kabinetiroda | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 1 | | | Célelőirányzatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 400751 | | | | 33 | | | A kiemelt nemzetközi sportesemények és egyéb kiemelt állami rendezvények lebonyolítása | | | | | | | | | | | 699 152 240 | | | | | | | |
| Nemzetgazdasági Minisztérium | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fejezeti kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 10 | | | Gazdaságfejlesztési feladatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 401984 | | | | 2 | | | Gazdasági ellenálló képesség fejlesztése és ipari alkalmazott technológiák bevezetése | | | | | | | | | | | 199 763 484 | | | | | | | |
| Közigazgatási és Területfejlesztési Minisztérium | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kormányhivatalok | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 015558 | | | | 2 | | | | | | | | | | | | | | 150 000 000 | | | | | | | |
| Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Foglalkoztatottak létszáma (fő) - időszakra | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki | A támogatás folyósítása/zárolása (módosítása +/-) | Összesen | I. n.év | II. n.év | III. n.év | IV. n.év |
|---|--|----------------|---------|----------------|-----------|----------|
| Magyar Államkincstár 1 példány | időarányos teljesítésarányos egyéb: <u>azonnal</u> | 18 024 050 541 | | 18 024 050 541 | | |

* Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

4. melléklet az 1145/2024. (V. 23.) Korm. határozathoz

XVII. Energiaügyi Minisztérium
XX. Kulturális és Innovációs Minisztérium
L. Rezsivédelmi Alap

ADATLAP A KÖLTSÉGVETÉSI ELŐIRÁNYZATOK MÓDOSÍTÁSÁRA
Költségvetési év: 2024.

| Államháztartási egyedi azonosító | Fejezet szám | Cím szám | Alcím szám | Jog-cím csop. szám | Jog-cím szám | Kiemelt előir. szám | Fejezet név | Cím név | Alcím név | Jog-cím csop. név | Jog-cím név | K I A D Á S O K | | | | Módosítás (+/-) | A módosítás következő évre áthúzódó hatása | A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma |
|----------------------------------|--------------|----------|------------|--------------------|--------------|---------------------|--|---------|-----------|-------------------|-------------|--------------------------|--|--|-----------------|-----------------|--|---|
| | | | | | | | | | | | | Kiemelt előirányzat neve | | | | | | |
| | XVII. | | | | | | Energiaügyi Minisztérium | | | | | | | | | | | |
| | | 21 | 20 | | | | Központi kezelésű előirányzatok | | | | | | | | | | | |
| 402251 | | | | 1 | | | Rezsivédelmi készülékesztési szolgáltatás ellentételezése | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | K5 | Rezsivédelmi készülékesztési szolgáltatás ellentételezésével összefüggő kiadások | | | | | | | | | | | |
| | XX. | | | | | | Kulturális és Innovációs Minisztérium | | | | | | | | 14 000 000 000 | | | |
| 218605 | | 12 | | | | | Művészeti intézmények | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | K3 | Dologi kiadások | | | | | | | | 238 310 085 | | | |
| | L. | 1 | | | | | Rezsivédelmi Alap | | | | | | | | | | | |
| 399017 | | | | | | | Lakossági rezsivédelem | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | K5 | Egyéb működési célú kiadások | | | | | | | | -14 000 000 000 | | | |
| 401562 | | 2 | | | | | Központi költségvetési szervek kompenzációja | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | K5 | Egyéb működési célú kiadások | | | | | | | | -238 310 085 | | | |

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

| Államháztartási egyedi azonosító | Fejezet szám | Cím szám | Alcím szám | Jog-cím csop. szám | Jog-cím szám | Kiemelt előir. szám | Fejezet név | Cím név | Alcím név | Jog-cím csop. név | Jog-cím név | B E V É T E L | | | | Módosítás (+/-) | A módosítás következő évre áthúzódó hatása | A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma |
|----------------------------------|--------------|----------|------------|--------------------|--------------|---------------------|-------------|---------|-----------|-------------------|-------------|--------------------------|--|--|--|-----------------|--|---|
| | | | | | | | | | | | | Kiemelt előirányzat neve | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

| Államháztartási egyedi azonosító | Fejezet szám | Cím szám | Alcím szám | Jog-cím csop. szám | Jog-cím szám | Kiemelt előir. szám | Fejezet név | Cím név | Alcím név | Jog-cím csop. név | Jog-cím név | T Á M O G A T Á S | | | | Módosítás (+/-) | A módosítás következő évre áthúzódó hatása | A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma |
|----------------------------------|--------------|----------|------------|--------------------|--------------|---------------------|---------------------------------------|---------|-----------|-------------------|-------------|--------------------------|--|--|-------------|-----------------|--|---|
| | | | | | | | | | | | | Kiemelt előirányzat neve | | | | | | |
| | XX. | | | | | | Kulturális és Innovációs Minisztérium | | | | | | | | | | | |
| 218605 | | 12 | | | | | Művészeti intézmények | | | | | | | | 238 310 085 | | | |

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

| Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki | | A támogatás folyósítása/zárolása (módosítása +/-) | Összesen | I.n.év | II.n.év | III.n.év | IV.n.év |
|---|-----------|--|----------------|--------|----------------|----------|---------|
| Magyar Államkincstár | 1 példány | időarányos teljesítésarányos egyeb: <u>azonnal</u> | 14 238 310 085 | | 14 238 310 085 | | |

* Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

Magánnyugdíjpénztárak közleményei

A Budapest Magánnyugdíjpénztár közleménye I. a Budapest Magánnyugdíjpénztár 2023. évi adatairól

1. A pénztár alapításának időpontja: 1997. november 27.

2. A pénztár vezetősége

Igazgatótanács

Dr. Németh Krisztián (elnök)
Pósfai Tamás
Mátraházi Zsuzsanna
Sziráki Nagy Noémi
Széll Gábor
Boncz Gábor
Dr. Beczner Attila

Ellenőrző Bizottság

Dr. Fürjné Jászter Beáta (elnök)
Szűcs Zoltán
Gampel Gábor
Slezák András
Sipos Ádám

3. A pénztár taglétszáma

| Megnevezés | 2023. január 1. | 2023. december 31. |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| Taglétszám (fő) | 6 465 | 6 337 |

4. A bevételek tartalékok közötti megosztása 2023. évben

| Tartalékok közötti megosztás 2023. 01. 01. – 2023. 12. 31. | Tagdíj |
|---|--------|
| Fedezeti tartalék | 97,5% |
| Működési tartalék | 2,5% |
| Likviditási tartalék | 0,0% |

5. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (ezer forintban), változása

| Szolgáltatások típusa | 2022. | 2023. | Változás összege | Változás %-ban |
|------------------------|-------|-------|------------------|----------------|
| Egyösszegű kifizetés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pénztári járadék | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Életjáradék (vásárolt) | 0 | 0 | 0 | 0 |

6. A pénztár működési költségei

| Megnevezés | 2022. | 2023. | Változás %-ban |
|--|---------|---------|----------------|
| Működési költség (E Ft) | 108 265 | 120 623 | +11,4 |
| Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) E Ft/fő | 16,75 | 18,99 | +13,4 |

7. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek (ezer forintban)

| Bevétel típusa | Összege |
|--|---------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 48 925 |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés | 3 398 |
| Utólag befolyt tagdíjak | 39 |
| A támogató rendelkezése szerint működési célra juttatott adomány | 22 594 |
| Egyéb bevételek | 32 352 |

8. A pénztár vagyonkezelője: MBH Alapkezelő Zrt.**9. A Magyar Nemzeti Bank mint a pénztárak felügyeletét ellátó szerv a 2023-as évben nem folytatott vizsgálatot a pénztárnál.**

A pénztár a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

10. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

| Megnevezés | Klasszikus portfólió | | | |
|------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------------|
| | Nettó hozamráta % | Bruttó hozamráta % | Referenciaindex hozamrátája % | Záró piaci érték (ezer Ft) |
| 2005 | 11,14 | 12,17 | 13,49 | – |
| 2006 | 6,33 | 7,28 | 8,82 | – |
| 2007 | 6,4 | 7,31 | 7,17 | – |
| 2008 | –15,51 | –14,64 | –19,38 | – |
| 2009 | 10,23 | 10,86 | 4,27 | 782 707 |
| 2010 | 5,45 | 6,09 | 5,79 | 887 960 |
| 2011 | 4,43 | 4,97 | 4,48 | 136 161 |
| 2012 | 9,94 | 10,18 | 12,61 | 680 599 |
| 2013 | 4,76 | 4,98 | 6,53 | 1 099 319 |
| 2014 | 5,97 | 6,19 | 4,53 | 1 447 579 |
| 2015 | 3,08 | 3,30 | 1,80 | 1 418 487 |
| 2016 | 2,88 | 3,11 | 1,76 | 1 441 732 |
| 2017 | 2,38 | 2,61 | 0,81 | 1 419 068 |
| 2018 | 0,25 | 0,47 | 0,22 | 1 513 322 |
| 2019 | 2,91 | 3,13 | 2,07 | 1 688 878 |
| 2020 | 0,87 | 1,10 | 0,67 | 1 904 478 |
| 2021 | –1,52 | –1,31 | –3,38 | 1 856 358 |
| 2022 | 4,66 | 4,89 | –1,94 | 2 010 336 |
| 2023 | 21,76 | 22,02 | 18,06 | 2 790 205 |

| Megnevezés | Kiegyensúlyozott portfólió | | | |
|------------|----------------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------------|
| | Nettó hozamráta % | Bruttó hozamráta % | Referenciaindex hozamrátája % | Záró piaci érték (ezer Ft) |
| 2005 | 11,14 | 12,17 | 13,49 | – |
| 2006 | 6,33 | 7,28 | 8,82 | – |
| 2007 | 6,4 | 7,31 | 7,17 | – |
| 2008 | –15,51 | –14,64 | –19,38 | – |
| 2009 | 15,06 | 15,86 | 18,96 | 7 543 871 |
| 2010 | 8,65 | 9,32 | 8,52 | 9 437 722 |
| 2011 | 0,26 | 0,9 | –1,05 | 1 171 339 |
| 2012 | 12,84 | 13,11 | 17,48 | 2 875 957 |
| 2013 | 8,45 | 8,67 | 10,14 | 4 938 067 |
| 2014 | 11,46 | 11,68 | 10,91 | 7 082 684 |
| 2015 | 5,82 | 6,04 | 5,67 | 7 754 449 |
| 2016 | 8,05 | 8,28 | 7,91 | 8 695 228 |
| 2017 | 8,74 | 8,97 | 8,03 | 9 846 293 |
| 2018 | –1,31 | –1,09 | –1,19 | 10 029 217 |
| 2019 | 10,03 | 10,27 | 10,05 | 11 595 869 |
| 2020 | 2,80 | 3,03 | 2,49 | 12 338 275 |
| 2021 | –2,29 | –2,07 | –4,71 | 12 263 494 |
| 2022 | –9,31 | –9,11 | –13,86 | 11 280 709 |
| 2023 | 25,55 | 25,82 | 24,9 | 14 912 460 |

| Megnevezés | Növekedési portfólió | | | |
|------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------------|
| | Nettó hozamráta % | Bruttó hozamráta % | Referenciaindex hozamrátája % | Záró piaci érték (ezer Ft) |
| 2005 | 11,14 | 12,17 | 13,49 | – |
| 2006 | 6,33 | 7,28 | 8,82 | – |
| 2007 | 6,4 | 7,31 | 7,17 | – |
| 2008 | –15,51 | –14,64 | –19,38 | – |
| 2009 | 19,22 | 20,01 | 25,36 | 37 426 854 |
| 2010 | 11,13 | 11,82 | 10,69 | 42 359 986 |
| 2011 | –2,26 | –1,66 | –2,7 | 7 740 796 |
| 2012 | 9,55 | 9,79 | 14,26 | 12 929 456 |
| 2013 | 10,98 | 11,22 | 10,62 | 16 320 637 |
| 2014 | 9,80 | 10,03 | 8,96 | 19 593 826 |
| 2015 | 8,94 | 9,16 | 8,40 | 20 702 286 |
| 2016 | 10,90 | 11,14 | 10,36 | 22 430 981 |
| 2017 | 11,23 | 11,47 | 10,64 | 24 219 852 |
| 2018 | –0,96 | –0,74 | –1,54 | 23 118 647 |
| 2019 | 14,21 | 14,46 | 13,4 | 24 868 109 |
| 2020 | 3,56 | 3,79 | 3,20 | 24 549 478 |
| 2021 | 6,21 | 6,44 | 3,49 | 25 191 092 |
| 2022 | –8,10 | –7,89 | –12,35 | 22 082 055 |
| 2023 | 26,00 | 26,27 | 23,85 | 25 823 133 |

| Megnevezés | | Nettó hozamráta % |
|----------------------|---|-------------------|
| Klasszikus portfólió | 10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2014–2023) | 4,16 |
| | 10 éves vagyonnövekedési mutató** (2014–2023) | 4,60 |

| Megnevezés | | Nettó hozamráta % |
|----------------------------|---|-------------------|
| Kiegyensúlyozott portfólió | 10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2014–2023) | 5,58 |
| | 10 éves vagyonnövekedési mutató** (2014–2023) | 5,41 |

| Megnevezés | | Nettó hozamráta % |
|----------------------|---|-------------------|
| Növekedési portfólió | 10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2014–2023) | 7,83 |
| | 10 éves vagyonnövekedési mutató** (2014–2023) | 7,76 |

* a vagyongazdálkodási teljesítményt mutatja

** a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi

| Megnevezés | % |
|--|------|
| A 2023. évi infláció (december/december) | 5,50 |
| Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben | 4,87 |

11. A választható portfóliók 2023. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex

| Befektetési eszköz | Klasszikus portfólió | | Kiegyensúlyozott portfólió | | Növekedési portfólió | |
|---|----------------------|------|----------------------------|------|----------------------|------|
| | Min. | Max. | Min. | Max. | Min. | Max. |
| Házipénztár, számlapénz, betét és repó (fordított repó) ügyletek | 0% | 30% | 0% | 20% | 0% | 20% |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség | | | | | | |
| állampapír, állami garanciával bíró értékpapír, vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 50% | 100% | 15% | 95% | 20% | 70% |
| vállalati kötvény | 0% | 20% | 0% | 20% | 0% | 20% |
| hitelintézeti kötvény | 0% | 20% | 0% | 20% | 0% | 20% |
| önkormányzati kötvény | 0% | 10% | 0% | 10% | 0% | 10% |
| jelzálog kötvény | 0% | 15% | 0% | 15% | 0% | 15% |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség | | | | | | |
| részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 0% | 5% | 35% | 30% | 60% |
| <i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i> | | | 0% | 22% | 0% | 30% |
| <i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i> | | | 0% | 20% | 0% | 29% |
| <i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i> | | | 0% | 20% | 0% | 25% |
| <i>fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i> | | | 0% | 18% | 0% | 21% |
| ingatlan, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 0% | 0% | 5% | 0% | 5% |
| egyéb befektetési jegyből származó kitettség | 0% | 15% | 0% | 15% | 0% | 15% |

| Befektetési eszköz | Klasszikus portfólió | | Kiegyensúlyozott portfólió | | Növekedési portfólió | |
|---|--|------|----------------------------|------|----------------------|------|
| | Min. | Max. | Min. | Max. | Min. | Max. |
| Származtatott eszközökből származó kitettség | | | | | | |
| határidős ügyletekből származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | 15% | 0% | 15% |
| opciós ügyletekből származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | 15% | 0% | 15% |
| swap ügyletekből származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | 15% | 0% | 15% |
| Egyéb eszközökből származó kitettség | 0% | 15% | 0% | 15% | 0% | 15% |
| Az egyes portfóliók referenciaindex: | | | | | | |
| Klasszikus | 75% RMAX 25% MAX | | | | | |
| Kiegyensúlyozott | 5% RMAX 75% MAX 7% MSCI WORLD 5% BUX 5% CETOP20 3% MSCI Emerging Markets | | | | | |
| Növekedési | 5% RMAX 50% MAX 15% MSCI WORLD 14% BUX 10% CETOP20 6% MSCI Emerging Markets | | | | | |

12. A választható portfóliók 2024. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex

A befektetési politika a mérlegkészítésig nem változott, a megoszlási kritériumok és a referenciaindexek megegyeznek a 2023. év végén hatályos értékekkel.

13. A pénztár 2023. évi teljes vagyona

| Megnevezés | 2023. január 1. | 2023. december 31. |
|--|-----------------|--------------------|
| Pénztár vagyona nettó piaci értéken (ezer Ft) | 35 851 813 | 43 998 713 |
| Pénztár vagyona bruttó piaci értéken (ezer Ft) | 35 865 321 | 44 013 944 |

14. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása 2023. évben

| Eszközcsoport | 2023. január 1. | 2023. december 31. |
|--|-----------------|--------------------|
| Magyar állampapír és a Magyar állam által garantált értékpapír | 56,48% | 58,05% |
| Egyéb kötvény | 1,21% | 1,01% |
| Részvény | 19,02% | 18,71% |
| Befektetési jegy | 14,64% | 14,24% |
| Jelzáloglevél | 4,88% | 4,72% |
| Egyéb | 3,77% | 3,27% |

73MME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|------|------------|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | | c | d | e | f | g | h | |
| 001 | 73MME1 | Eszközök (aktívák) összesen | 35 918 168 | 0 | 35 918 168 | 44 068 991 | 0 | 44 068 991 | |
| 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 | 35 918 156 | 0 | 35 918 156 | 44 068 962 | 0 | 44 068 962 | |
| 028 | 73MME121 | I. Készletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 73MME1211 | 1. Anyagok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
| 030 | 73MME1212 | 2. Áruk | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 031 | 73MME1213 | 3. Készletekre adott előlegek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 032 | 73MME1214 | 4. Áruk értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 033 | 73MME122 | II. Követelések | 3 136 | 0 | 3 136 | 3 354 | 0 | 3 354 | |
| 034 | 73MME1221 | 1. Tagdíjkövetelések | 3 136 | 0 | 3 136 | 3 336 | 0 | 3 336 | |
| 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 | 18 | 0 | 18 | |
| 039 | 73MME1226 | 6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | 73MME123 | III. Értékpapírok | 34 528 463 | 0 | 34 528 463 | 42 572 793 | 0 | 42 572 793 | |
| 041 | 73MME1231 | 1. Egyéb részesedések | 8 682 201 | 0 | 8 682 201 | 9 109 748 | 0 | 9 109 748 | |
| 042 | 73MME1232 | 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 25 307 626 | 0 | 25 307 626 | 26 586 475 | 0 | 26 586 475 | |
| 043 | 73MME12321 | 2.1. Kötvények | 1 282 371 | 0 | 1 282 371 | 1 583 459 | 0 | 1 583 459 | |
| 044 | 73MME12322 | 2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok | 22 275 530 | 0 | 22 275 530 | 22 959 520 | 0 | 22 959 520 | |
| 045 | 73MME12323 | 2.3. Befektetési jegyek | 20 607 | 0 | 20 607 | 20 607 | 0 | 20 607 | |
| 046 | 73MME12324 | 2.4. Jelzáloglevél | 1 729 118 | 0 | 1 729 118 | 2 022 889 | 0 | 2 022 889 | |
| 047 | 73MME12325 | 2.5. Egyéb értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 048 | 73MME1233 | 3. Értékpapírok értékelési különbözete | 511 802 | 0 | 511 802 | 6 878 102 | 0 | 6 878 102 | |
| 049 | 73MME1234 | 4. Határidős ügyletek értékelési különbözete | 26 834 | 0 | 26 834 | -1 532 | 0 | -1 532 | |
| 050 | 73MME124 | IV. Pénzeszközök | 1 386 557 | 0 | 1 386 557 | 1 492 815 | 0 | 1 492 815 | |
| 051 | 73MME1241 | 1. Pénztárak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 052 | 73MME1242 | 2. Pénztári elszámolási betétszámla | 488 975 | 0 | 488 975 | 525 485 | 0 | 525 485 | |
| 053 | 73MME1243 | 3. Elkülönített betétszámla | 123 189 | 0 | 123 189 | 114 596 | 0 | 114 596 | |
| 054 | 73MME1244 | 4. Rövid lejáratú bankbetétek | 742 869 | 0 | 742 869 | 842 869 | 0 | 842 869 | |
| 055 | 73MME1245 | 5. Devizaszámla | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 056 | 73MME1246 | 6. Pénzeszközök értékelési különbözete | 31 524 | 0 | 31 524 | 9 865 | 0 | 9 865 | |
| 057 | 73MME13 | Aktív időbeli elhatárolások | 12 | 0 | 12 | 29 | 0 | 29 | |
| 058 | 73MME131 | 1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 059 | 73MME132 | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 12 | 0 | 12 | 29 | 0 | 29 | |

73MMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
| | | | k | l | m | n | o | p | z |
| 001 | 73MMF1 | FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN | 35 918 168 | 0 | 35 918 168 | 44 068 991 | 0 | 44 068 991 | |
| 002 | 73MMF11 | Saját tőke | 399 148 | 0 | 399 148 | 400 429 | 0 | 400 429 | |
| 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. Nyugdíj szolgáltatás 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 | 415 489 | 0 | 415 489 | 398 220 | 0 | 398 220 | |
| 009 | 73MMF114 | IV. Működés mérleg szerinti eredménye | -17 341 | | -17 341 | 1 209 | | 1 209 | |
| 010 | 73MMF115 | V. Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 73MMF12 | Céltartalékok | 35 431 035 | 0 | 35 431 035 | 43 574 378 | 0 | 43 574 378 | |
| 012 | 73MMF121 | I. Működési céltartalék | 15 077 | 0 | 15 077 | 0 | 0 | 0 | |
| 013 | 73MMF1211 | 1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 014 | 73MMF1212 | 2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék | 15 077 | 0 | 15 077 | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 73MMF12121 | 2.1. Időarányosan járó kamat (+) | 15 077 | 0 | 15 077 | 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 értékkülönbözetből adódó értékkülönbözet (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 73MMF122 | II. Fedezeti céltartalék | 35 373 100 | 0 | 35 373 100 | 43 525 797 | 0 | 43 525 797 | |
| 020 | 73MMF1221 | 1. Egyéni számlákon | 35 373 100 | 0 | 35 373 100 | 43 525 797 | 0 | 43 525 797 | |
| 021 | 73MMF12211 | 1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék | 14 464 243 | 0 | 14 464 243 | 14 177 443 | 0 | 14 177 443 | |
| 022 | 73MMF12212 | 1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék | 20 908 857 | 0 | 20 908 857 | 29 348 354 | 0 | 29 348 354 | |
| 023 | 73MMF122121 | 1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam | 20 355 521 | | 20 355 521 | 22 461 918 | | 22 461 918 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
| | | | k | l | m | n | o | p | z |
| 024 | 73MMF122122 | 1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | 553 336 | 0 | 553 336 | 6 886 436 | 0 | 6 886 436 | |
| 025 | 73MMF1221221 | ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+) | 443 391 | 0 | 443 391 | 427 282 | 0 | 427 282 | |
| 026 | 73MMF1221222 | 1.2.2.2. Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 027 | 73MMF1221223 | 1.2.2.3. Devizaárfolyam- váltás (+/-) | 1 663 068 | 0 | 1 663 068 | 1 341 799 | 0 | 1 341 799 | |
| 028 | 73MMF1221224 | 1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-) | -1 553 123 | 0 | -1 553 123 | 5 117 355 | 0 | 5 117 355 | |
| 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 hozambevétel | 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- váltás (+/-) | 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 | 39 722 | 0 | 39 722 | 45 245 | 0 | 45 245 | |
| 038 | 73MMF1231 | 1. Likviditási és kockázati célra | 38 215 | 0 | 38 215 | 45 244 | 0 | 45 244 | |
| 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 | 29 842 | 0 | 29 842 | 36 871 | 0 | 36 871 | |
| 042 | 73MMF1232 | 2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára | -240 | 0 | -240 | 1 | 0 | 1 | |
| 043 | 73MMF1233 | 3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete | 1 502 | 0 | 1 502 | 0 | 0 | 0 | |
| 044 | 73MMF12331 | 3.1. Időarányosan járó kamat (+) | 1 502 | 0 | 1 502 | 0 | 0 | 0 | |
| 045 | 73MMF12332 | 3.2. Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 046 | 73MMF12333 | 3.3. Devizaárfolyam-váltás (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 047 | 73MMF12334 | 3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
| | | | k | l | m | n | o | p | z |
| 048 | 73MMF1234 | 4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete | 245 | 0 | 245 | 0 | 0 | 0 | |
| 049 | 73MMF12341 | 4.1. Időarányosan járó kamat | 245 | 0 | 245 | 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 értékítéletből adódó értékkülönbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 053 | 73MMF124 | IV. Meg nem fizetett tagdíjak cél tartaléka | 3 136 | 0 | 3 136 | 3 336 | 0 | 3 336 | |
| 054 | 73MMF1241 | 1. Működési célú tagdíjak tartaléka | 78 | 0 | 78 | 83 | 0 | 83 | |
| 055 | 73MMF1242 | 2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka | 3 058 | 0 | 3 058 | 3 253 | 0 | 3 253 | |
| 056 | 73MMF1243 | 3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 057 | 73MMF13 | Kötelezettségek | 61 621 | 0 | 61 621 | 66 206 | 0 | 66 206 | |
| 058 | 73MMF131 | I. Hosszú lejáratú kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 059 | 73MMF132 | II. Rövid lejáratú kötelezettségek | 61 621 | 0 | 61 621 | 66 206 | 0 | 66 206 | |
| 060 | 73MMF1321 | 1. Tagokkal szembeni kötelezettségek | 49 639 | 0 | 49 639 | 51 650 | 0 | 51 650 | |
| 061 | 73MMF1322 | 2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 425 | 0 | 425 | 199 | 0 | 199 | |
| 062 | 73MMF1323 | 3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 063 | 73MMF1324 | 4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 11 450 | 0 | 11 450 | 14 347 | 0 | 14 347 | |
| 064 | 73MMF1325 | 5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések | 107 | 0 | 107 | 10 | 0 | 10 | |
| 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 | 107 | 0 | 107 | 10 | 0 | 10 | |
| 067 | 73MMF14 | Passzív időbeli elhatárolások | 26 364 | 0 | 26 364 | 27 978 | 0 | 27 978 | |
| 068 | 73MMF141 | 1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 069 | 73MMF142 | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 26 364 | 0 | 26 364 | 27 978 | 0 | 27 978 | |
| 070 | 73MMF143 | 3. Halasztott bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

73MA**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|------|------------|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | | c | d | e | f | g | h | |
| 001 | 73MA01 | Tagok által fizetett tagdíj | 1 168 | 0 | 1 168 | 1 223 | 0 | 1 223 | |
| 002 | 73MA02 | Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-) | 80 | 0 | 80 | 85 | 0 | 85 | |
| 003 | 73MA03 | Utólag befolyt tagdíjak | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | |
| 004 | 73MA04 | Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03) | 1 089 | 0 | 1 089 | 1 139 | 0 | 1 139 | |
| 005 | 73MA05 | Működési célra kapott támogatás, adomány | 23 737 | 0 | 23 737 | 22 594 | 0 | 22 594 | |
| 006 | 73MA06 | Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07) | 24 826 | 0 | 24 826 | 23 733 | 0 | 23 733 | |
| 007 | 73MA07 | Egyéb bevételek | 45 580 | 0 | 45 580 | 29 265 | 0 | 29 265 | |
| 008 | 73MA08 | Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09) | 70 406 | 0 | 70 406 | 52 998 | 0 | 52 998 | |
| 009 | 73MA09 | Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 108 265 | 0 | 108 265 | 120 623 | 0 | 120 623 | |
| 010 | 73MA091 | Anyagjellegű ráfordítások | 60 653 | 0 | 60 653 | 65 114 | 0 | 65 114 | |
| 011 | 73MA0911 | Anyagköltség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 012 | 73MA0912 | Igénybe vett szolgáltatások | 49 086 | 0 | 49 086 | 53 596 | 0 | 53 596 | |
| 013 | 73MA09121 | Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 43 343 | 0 | 43 343 | 46 810 | 0 | 46 810 | |
| 014 | 73MA09122 | Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 73MA09123 | Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 2 477 | 0 | 2 477 | 3 302 | 0 | 3 302 | |
| 016 | 73MA09124 | Aktuáriusi díj (számla alapján) | 76 | 0 | 76 | 152 | 0 | 152 | |
| 017 | 73MA09125 | Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 2 286 | 0 | 2 286 | 2 553 | 0 | 2 553 | |
| 018 | 73MA09126 | Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 904 | 0 | 904 | 779 | 0 | 779 | |
| 019 | 73MA0913 | Egyéb anyagjellegű ráfordítások | 11 567 | 0 | 11 567 | 11 518 | 0 | 11 518 | |
| 020 | 73MA092 | Személyi jellegű ráfordítások | 36 618 | 0 | 36 618 | 42 056 | 0 | 42 056 | |
| 021 | 73MA0921 | Béreköltség | 32 295 | 0 | 32 295 | 37 009 | 0 | 37 009 | |
| 022 | 73MA09211 | Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére | 14 535 | 0 | 14 535 | 16 219 | 0 | 16 219 | |
| 023 | 73MA09212 | Állományba nem tartozók munkadíja | 17 760 | 0 | 17 760 | 20 790 | 0 | 20 790 | |
| 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 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
| 027 | 73MA092124 | Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja | 16 920 | 0 | 16 920 | 19 920 | 0 | 19 920 | |
| 028 | 73MA092125 | Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja | 840 | 0 | 840 | 870 | 0 | 870 | |
| 029 | 73MA0922 | Személyi jellegű egyéb kifizetések | 72 | 0 | 72 | 60 | 0 | 60 | |
| 030 | 73MA0923 | Bérrámelékok | 4 251 | 0 | 4 251 | 4 987 | 0 | 4 987 | |
| 031 | 73MA093 | Értécsökkenési leírás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 032 | 73MA094 | Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 10 994 | 0 | 10 994 | 13 453 | 0 | 13 453 | |
| 033 | 73MA0941 | Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 10 910 | 0 | 10 910 | 13 354 | 0 | 13 354 | |
| 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 | 84 | 0 | 84 | 99 | 0 | 99 | |
| 037 | 73MA10 | Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-) | -37 859 | 0 | -37 859 | -67 625 | 0 | -67 625 | |
| 038 | 73MA11 | Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 039 | 73MA12 | Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek | 20 566 | 0 | 20 566 | 68 911 | 0 | 68 911 | |
| 040 | 73MA121 | Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 041 | 73MA122 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 20 566 | 0 | 20 566 | 68 911 | 0 | 68 911 | |
| 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 | 15 077 | 0 | 15 077 | -15 077 | 0 | -15 077 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|------|----------|--|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-----|
| | | | beszámoló | eltérések | felülvizsgált | beszámoló | eltérések | felülvizsgált | |
| | | | záró adatai | (+/-) | beszámoló | záró adatai | (+/-) | beszámoló | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| c | d | e | f | g | h | z | | | |
| 048 | 73MA171 | Időarányosan járó kamat | 15 077 | 0 | 15 077 | -15 077 | 0 | -15 077 | |
| 049 | 73MA172 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 050 | 73MA173 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 051 | 73MA1731 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 052 | 73MA1732 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 053 | 73MA174 | Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 054 | 73MA1741 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 055 | 73MA1742 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség (-)) | 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) | 35 643 | 0 | 35 643 | 53 834 | 0 | 53 834 | |
| 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 (árfolyamveszteség) | 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 | 15 077 | 0 | 15 077 | -15 077 | 0 | -15 077 | |
| 062 | 73MA231 | Időarányosan járó kamat | 15 077 | 0 | 15 077 | -15 077 | 0 | -15 077 | |
| 063 | 73MA232 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 064 | 73MA233 | Devizaárfolyam különbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 065 | 73MA234 | Egyéb piaci értékítéletből 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 | 48 | 0 | 48 | 77 | 0 | 77 | |
| 069 | 73MA261 | Vagyonkezelői díjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 070 | 73MA262 | Letétkezelői díjak | 48 | 0 | 48 | 49 | 0 | 49 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|------|---------|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | | c | d | e | f | g | h | |
| 071 | 73MA263 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 28 | 0 | 28 | |
| 072 | 73MA27 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (=73MA20+ . +73MA26) | 15 125 | 0 | 15 125 | -15 000 | 0 | -15 000 | |
| 073 | 73MA28 | Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-) | 20 518 | 0 | 20 518 | 68 834 | 0 | 68 834 | |
| 074 | 73MA29 | Rendkívüli bevételek | | | | | | | |
| 075 | 73MA30 | Rendkívüli ráfordítások | | | | | | | |
| 076 | 73MA31 | Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-) | | | | | | | |
| 077 | 73MA32 | Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/-) | -17 341 | 0 | -17 341 | 1 209 | 0 | 1 209 | |

73MB**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|------|---------|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | | c | d | e | f | g | h | |
| 001 | 73MB01 | Tagok által fizetett tagdíj | 45 535 | 0 | 45 535 | 47 702 | 0 | 47 702 | |
| 002 | 73MB02 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 3 117 | 0 | 3 117 | 3 313 | 0 | 3 313 | |
| 003 | 73MB03 | Utólag befolyt tagdíjak | 45 | 0 | 45 | 38 | 0 | 38 | |
| 004 | 73MB04 | Tagdíjbevételek összesen (1-2+3) | 42 463 | 0 | 42 463 | 44 427 | 0 | 44 427 | |
| 005 | 73MB05 | Szolgáltatási célú egyéb bevételek | 3 264 | 0 | 3 264 | 3 080 | 0 | 3 080 | |
| 006 | 73MB06 | Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5) | 45 727 | 0 | 45 727 | 47 507 | 0 | 47 507 | |
| 007 | 73MB07 | Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások | 47 852 | 0 | 47 852 | 30 421 | 0 | 30 421 | |
| 008 | 73MB08 | Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek | 1 093 382 | 0 | 1 093 382 | 1 880 152 | 0 | 1 880 152 | |
| 009 | 73MB081 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 1 392 800 | 0 | 1 392 800 | 2 128 831 | 0 | 2 128 831 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
| 010 | 73MB082 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 299 418 | 0 | 299 418 | 248 679 | 0 | 248 679 | |
| 011 | 73MB09 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 450 684 | 0 | 450 684 | 606 041 | 0 | 606 041 | |
| 012 | 73MB10 | Befektetési jegyek realizált hozama | 673 566 | 0 | 673 566 | 0 | 0 | 0 | |
| 013 | 73MB11 | Kapott osztalékok és részesedések | 458 117 | 0 | 458 117 | 563 198 | 0 | 563 198 | |
| 014 | 73MB12 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 55 534 | 0 | 55 534 | 295 680 | 0 | 295 680 | |
| 015 | 73MB13 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | -3 813 258 | 0 | -3 813 258 | 6 333 100 | 0 | 6 333 100 | |
| 016 | 73MB131 | Időarányosan járó kamat | 238 572 | 0 | 238 572 | -16 109 | 0 | -16 109 | |
| 017 | 73MB132 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 73MB133 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | 242 165 | 0 | 242 165 | -321 268 | 0 | -321 268 | |
| 019 | 73MB1331 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 263 794 | 0 | 263 794 | -254 613 | 0 | -254 613 | |
| 020 | 73MB1332 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | 21 629 | 0 | 21 629 | 66 655 | 0 | 66 655 | |
| 021 | 73MB134 | Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözlet | -4 293 995 | 0 | -4 293 995 | 6 670 477 | 0 | 6 670 477 | |
| 022 | 73MB1341 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | -2 351 560 | 0 | -2 351 560 | 3 924 242 | 0 | 3 924 242 | |
| 023 | 73MB1342 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | 1 942 435 | 0 | 1 942 435 | -2 746 235 | 0 | -2 746 235 | |
| 024 | 73MB14 | Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 025 | 73MB15 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16) | -1 081 975 | 0 | -1 081 975 | 9 678 171 | 0 | 9 678 171 | |
| 026 | 73MB151 | Egyéni számlákat megillető hozambevételek | -1 081 975 | 0 | -1 081 975 | 9 678 171 | 0 | 9 678 171 | |
| 027 | 73MB1511 | Egyéni számlákat megillető realizált hozam | 2 731 283 | 0 | 2 731 283 | 3 345 071 | 0 | 3 345 071 | |
| 028 | 73MB1512 | Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet | -3 813 258 | 0 | -3 813 258 | 6 333 100 | 0 | 6 333 100 | |
| 029 | 73MB152 | Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | 73MB1521 | Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
| 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 (árfolyamveszteség) | 1 780 652 | 0 | 1 780 652 | 546 583 | 0 | 546 583 | |
| 034 | 73MB18 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 035 | 73MB19 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 126 150 | 0 | 126 150 | 106 593 | 0 | 106 593 | |
| 036 | 73MB20 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 037 | 73MB21 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 82 924 | 0 | 82 924 | 88 806 | 0 | 88 806 | |
| 038 | 73MB211 | Vagyonkezelői díjak | 71 876 | 0 | 71 876 | 77 645 | 0 | 77 645 | |
| 039 | 73MB212 | Letétkezelői díjak | 8 950 | 0 | 8 950 | 9 737 | 0 | 9 737 | |
| 040 | 73MB213 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 2 098 | 0 | 2 098 | 1 424 | 0 | 1 424 | |
| 041 | 73MB22 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21) | 1 989 726 | 0 | 1 989 726 | 741 982 | 0 | 741 982 | |
| 042 | 73MB221 | Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 1 989 726 | 0 | 1 989 726 | 741 982 | 0 | 741 982 | |
| 043 | 73MB222 | Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 044 | 73MB23 | Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-) | -3 071 701 | 0 | -3 071 701 | 8 936 189 | 0 | 8 936 189 | |
| 045 | 73MB231 | Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam | 741 557 | 0 | 741 557 | 2 603 089 | 0 | 2 603 089 | |
| 046 | 73MB232 | Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet | -3 813 258 | 0 | -3 813 258 | 6 333 100 | 0 | 6 333 100 | |
| 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 céltartalékképzés (6-7+/-23) (-) | -3 073 826 | 0 | -3 073 826 | 8 953 275 | 0 | 8 953 275 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|------|----------|---|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | | c | d | e | f | g | h | |
| 050 | 73MB241 | Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében | -2 125 | 0 | -2 125 | 17 086 | 0 | 17 086 | |
| 051 | 73MB242 | Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból | 741 557 | 0 | 741 557 | 2 603 089 | 0 | 2 603 089 | |
| 052 | 73MB243 | Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | -3 813 258 | 0 | -3 813 258 | 6 333 100 | 0 | 6 333 100 | |
| 053 | 73MB2431 | Időarányosan járó kamat | 238 572 | 0 | 238 572 | -16 109 | 0 | -16 109 | |
| 054 | 73MB2432 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 055 | 73MB2433 | Devizaárfolyam különbözetekből | 242 165 | 0 | 242 165 | -321 268 | 0 | -321 268 | |
| 056 | 73MB2434 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözetből | -4 293 995 | 0 | -4 293 995 | 6 670 477 | 0 | 6 670 477 | |
| 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 értékülönbözet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

73MCA**Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|------|---------|---|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | | c | d | e | f | g | h | |
| 001 | 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 | 7 | 0 | 7 | |
| 006 | 73MCA06 | Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 73MCA07 | Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek | 1 975 | 0 | 1 975 | 7 649 | 0 | 7 649 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
| 008 | 73MCA071 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 1 975 | 0 | 1 975 | 7 649 | 0 | 7 649 | |
| 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 | 1 747 | 0 | 1 747 | -1 747 | 0 | -1 747 | |
| 015 | 73MCA121 | Időarányosan járó kamat | 1 747 | 0 | 1 747 | -1 502 | 0 | -1 502 | |
| 016 | 73MCA122 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | -245 | 0 | -245 | |
| 017 | 73MCA123 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 73MCA1231 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 73MCA1232 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 020 | 73MCA124 | Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 021 | 73MCA1241 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 022 | 73MCA1242 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | 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) | 3 722 | 0 | 3 722 | 5 902 | 0 | 5 902 | |
| 025 | 73MCA141 | Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek | 3 429 | 0 | 3 429 | 5 513 | 0 | 5 513 | |
| 026 | 73MCA142 | Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek | 293 | 0 | 293 | 389 | 0 | 389 | |
| 027 | 73MCA15 | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
| 028 | 73MCA16 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 73MCA17 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | 73MCA18 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 031 | 73MCA19 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 032 | 73MCA20 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 5 | 0 | 5 | 5 | 0 | 5 | |
| 033 | 73MCA201 | Vagyonkezelői díjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 034 | 73MCA202 | Letétkezelői díjak | 5 | 0 | 5 | 5 | 0 | 5 | |
| 035 | 73MCA203 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 036 | 73MCA21 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20) | 5 | 0 | 5 | 5 | 0 | 5 | |
| 037 | 73MCA211 | Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások | 5 | 0 | 5 | 5 | 0 | 5 | |
| 038 | 73MCA212 | Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 039 | 73MCA22 | Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-) | 3 717 | | 3 717 | 5 897 | | 5 897 | |
| 040 | 73MCA23 | Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-) | 3 717 | 0 | 3 717 | 5 904 | 0 | 5 904 | |
| 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 | 293 | 0 | 293 | 389 | 0 | 389 | |
| 044 | 73MCA234 | Egyéb kockázatokra | 1 922 | 0 | 1 922 | 7 017 | 0 | 7 017 | |
| 045 | 73MCA235 | Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék | 1 502 | 0 | 1 502 | -1 502 | 0 | -1 502 | |
| 046 | 73MCA2351 | Időarányosan járó kamat | 1 502 | 0 | 1 502 | -1 502 | 0 | -1 502 | |
| 047 | 73MCA2352 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 048 | 73MCA2353 | Devizaárfolyam különbözetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 049 | 73MCA2354 | Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Független könyvvizsgálói jelentés a Budapest Magánnyugdíjpénztár Tagjai részére

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Magánnyugdíjpénztár („a Pénztár”) 2023. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 44 068 991 ezer Ft; a működés mérleg szerinti eredménye 1 209 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék záró állománya 43 525 797 ezer Ft –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Pénztár 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztár 2023. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényegesen hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényegesen hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2024. március 27.

Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
/Tpt-002121/04/
1088 Budapest, Rákóczi út 13.

Karikás Judit
Kamarai tag könyvvizsgáló (006234)
/Ept-006234/04/

A Budapest Magánnyugdíjpénztár közleménye II. a jogelőd MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánágazat 2023. évi adatairól

A Budapest Magánnyugdíjpénztár (mint a 2024. április 1-jétől az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztárból kiváló magánnyugdíjpénztári ágazat általános jogutódja) a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 70. § (6)–(8) bekezdéseinek és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ának megfelelően nyilvánosságra hozza az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánágazat 2023. évi adatait.

1. A pénztár működésének kezdő időpontja: 1998.

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár önkéntes ágazat működésének kezdete: 1995. november 2.

2. A pénztár választott tisztségviselői 2023. évben:

Igazgatótanács:

| | | |
|----------------------|-------|--------------------|
| Szalmáry Kristóf | elnök | 2023. 12. 31-ig |
| dr. Láng Géza Károly | tag | |
| Gáll Zoltán | tag | |
| Kelemen Tamás | tag | |
| Kerek Norbert | tag | |
| Vály Judit | tag | 2023. 12. 13-ig |
| dr. Horváth György | tag | |
| dr. Válik István | tag | |
| Hegedűs Csaba | tag | 2023. 04. 30-ig |
| Dr. Ipacs László | tag | 2023. 05. 01-jétől |
| Kiss Imre Ervin | tag | 2023. 12. 14-től |

Ellenőrző Bizottság:

| | | |
|----------------------|-------|--------------------|
| dr. Nagy Dániel | elnök | 2023. 12. 31-ig |
| Bugán József | tag | |
| Horváth Marcell | tag | 2023. 04. 30-ig |
| dr. Mernyei Ákos | tag | |
| dr. Váradi Zoltán | tag | |
| Konczné Kondás Tünde | tag | 2023. 05. 01-jétől |

Könyvvizsgáló:

| | |
|---------------|---|
| Konczöl Enikő | PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. |
|---------------|---|

3. Magánnyugdíjpénztári ág mérlege, és eredménykimutatása:

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg-állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg-állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|-----------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|--|
| 73MME1 | Eszközök (aktívák) összesen | 19 129 171 | 0 | 19 129 171 | 22 780 669 | 0 | 22 780 669 |
| 73MME11 | Befektetett eszközök | 10 146 887 | 0 | 10 146 887 | 14 935 208 | 0 | 14 935 208 |
| 73MME111 | I. Immateriális javak | 2 361 | 0 | 2 361 | 1 246 | 0 | 1 246 |
| 73MME1112 | 2. Szellemi termékek | 2 361 | 0 | 2 361 | 1 246 | 0 | 1 246 |
| 73MME112 | II. Tárgyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 73MME113 | III. Befektetett pénzügyi eszközök | 10 144 526 | 0 | 10 144 526 | 14 933 962 | 0 | 14 933 962 |
| 73MME1131 | 1. Egyéb tartós részesedések | 1 806 474 | 0 | 1 806 474 | 4 257 230 | 0 | 4 257 230 |

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg-állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg-állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|------------|---|---------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|--|
| 73MME1134 | 4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 9 871 843 | 0 | 9 871 843 | 8 910 780 | 0 | 8 910 780 |
| 73MME11341 | 4.1. Kötvények | 9 240 369 | 0 | 9 240 369 | 8 127 657 | 0 | 8 127 657 |
| 73MME11343 | 4.3. Befektetési jegyek | 212 832 | 0 | 212 832 | 199 430 | 0 | 199 430 |
| 73MME11344 | 4.4. Jelzáloglevél | 418 642 | 0 | 418 642 | 583 693 | 0 | 583 693 |
| 73MME1135 | 5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete | -1 533 791 | 0 | -1 533 791 | 1 765 952 | 0 | 1 765 952 |
| 73MME12 | Forgóeszközök | 8 982 274 | 0 | 8 982 274 | 7 845 443 | 0 | 7 845 443 |
| 73MME121 | I. Készletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 73MME122 | II. Követelések | 163 395 | 0 | 163 395 | 158 271 | 0 | 158 271 |
| 73MME1221 | 1. Tagdíjkövetelések | 140 453 | 0 | 140 453 | 143 444 | 0 | 143 444 |
| 73MME1225 | 5. Egyéb követelések | 22 942 | 0 | 22 942 | 14 827 | 0 | 14 827 |
| 73MME123 | III. Értékpapírok | 7 634 252 | 0 | 7 634 252 | 7 424 716 | 0 | 7 424 716 |
| 73MME1231 | 1. Egyéb részesedések | 3 781 231 | 0 | 3 781 231 | 1 835 204 | 0 | 1 835 204 |
| 73MME1232 | 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 3 869 994 | 0 | 3 869 994 | 5 251 032 | 0 | 5 251 032 |
| 73MME12321 | 2.1. Kötvények | 513 341 | 0 | 513 341 | 1 301 313 | 0 | 1 301 313 |
| 73MME12322 | 2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok | 3 352 104 | 0 | 3 352 104 | 3 874 899 | 0 | 3 874 899 |
| 73MME12323 | 2.3. Befektetési jegyek | 4 549 | 0 | 4 549 | 0 | 0 | 0 |
| 73MME12324 | 2.4. Jelzáloglevél | 0 | 0 | 0 | 74 820 | 0 | 74 820 |
| 73MME1233 | 3. Értékpapírok értékelési különbözete | -29 135 | 0 | -29 135 | 313 107 | 0 | 313 107 |
| 73MME1234 | 4. Határidős ügyletek értékelési különbözete | 12 162 | 0 | 12 162 | 25 373 | 0 | 25 373 |
| 73MME124 | IV. Pénzeszközök | 1 184 627 | 0 | 1 184 627 | 262 456 | 0 | 262 456 |
| 73MME1242 | 2. Pénztári elszámolási betétszámla | 223 304 | 0 | 223 304 | 212 806 | 0 | 212 806 |
| 73MME1243 | 3. Elkülönített betétszámla | 330 326 | 0 | 330 326 | 2 691 | 0 | 2 691 |
| 73MME1245 | 5. Devizaszámla | 636 995 | 0 | 636 995 | 47 058 | 0 | 47 058 |
| 73MME1246 | 6. Pénzeszközök értékelési különbözete | -5 998 | 0 | -5 998 | -99 | 0 | -99 |
| 73MME13 | Aktív időbeli elhatárolások | 10 | 0 | 10 | 18 | 0 | 18 |
| 73MME132 | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 10 | 0 | 10 | 18 | 0 | 18 |

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg-állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg-állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|-----------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|--|
| 73MMF1 | FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN | 19 129 171 | 0 | 19 129 171 | 22 780 669 | 0 | 22 780 669 |
| 73MMF11 | Saját tőke | 42 865 | 0 | 42 865 | 47 734 | 0 | 47 734 |
| 73MMF111 | I. Induló tőke | 500 | 0 | 500 | 500 | 0 | 500 |
| 73MMF1111 | 1. Működés fedezetének induló tőkéje | 500 | 0 | 500 | 500 | 0 | 500 |

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--------------|--|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|---|
| 73MMF112 | II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 73MMF113 | III. Tartalék tőke | 32 028 | 0 | 32 028 | 42 342 | 0 | 42 342 |
| 73MMF114 | IV. Működés tárgyévi eredménye | 10 337 | 0 | 10 337 | 4 892 | 0 | 4 892 |
| 73MMF115 | V. Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 73MMF12 | Céltartalékok | 18 748 276 | 0 | 18 748 276 | 22 690 933 | 0 | 22 690 933 |
| 73MMF121 | I. Működési céltartalék | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 73MMF1212 | 2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 73MMF12121 | 2.1. Időarányosan járó kamat (+) | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 73MMF122 | II. Fedezeti céltartalék | 18 580 508 | 0 | 18 580 508 | 22 517 469 | 0 | 22 517 469 |
| 73MMF1221 | 1. Egyéni számlákon | 18 580 508 | 0 | 18 580 508 | 22 517 469 | 0 | 22 517 469 |
| 73MMF12211 | 1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék | 8 357 923 | 0 | 8 357 923 | 8 203 719 | 0 | 8 203 719 |
| 73MMF12212 | 1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék | 10 222 585 | 0 | 10 222 585 | 14 313 750 | 0 | 14 313 750 |
| 73MMF122121 | 1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam | 11 779 354 | 0 | 11 779 354 | 12 209 417 | 0 | 12 209 417 |
| 73MMF122122 | 1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | -1 556 769 | 0 | -1 556 769 | 2 104 333 | 0 | 2 104 333 |
| 73MMF1221221 | ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+) | 204 260 | 0 | 204 260 | 331 434 | 0 | 331 434 |
| 73MMF1221223 | 1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-) | 247 494 | 0 | 247 494 | 88 | 0 | 88 |
| 73MMF1221224 | 1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-) | -2 008 523 | 0 | -2 008 523 | 1 772 811 | 0 | 1 772 811 |
| 73MMF123 | III. Likviditási és kockázati céltartalék | 27 314 | 0 | 27 314 | 30 020 | 0 | 30 020 |
| 73MMF1231 | 1. Likviditási és kockázati célra | 27 278 | 0 | 27 278 | 30 010 | 0 | 30 010 |
| 73MMF12313 | 3.1. Egyéb kockázatokra | 27 278 | 0 | 27 278 | 30 010 | 0 | 30 010 |
| 73MMF1232 | 2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára | 35 | 0 | 35 | 10 | 0 | 10 |
| 73MMF1233 | 3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 73MMF12331 | 3.1. Időarányosan járó kamat (+) | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 73MMF124 | IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka | 140 453 | 0 | 140 453 | 143 444 | 0 | 143 444 |
| 73MMF1241 | 1. Működési célú tagdíjak tartaléka | 2 313 | 0 | 2 313 | 2 430 | 0 | 2 430 |
| 73MMF1242 | 2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka | 137 999 | 0 | 137 999 | 140 871 | 0 | 140 871 |
| 73MMF1243 | 3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka | 141 | 0 | 141 | 143 | 0 | 143 |
| 73MMF13 | Kötelezettségek | 325 082 | 0 | 325 082 | 23 997 | 0 | 23 997 |
| 73MMF131 | I. Hosszú lejáratú kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 73MMF132 | II. Rövid lejáratú kötelezettségek | 325 082 | 0 | 325 082 | 23 997 | 0 | 23 997 |
| 73MMF1321 | 1. Tagokkal szembeni kötelezettségek | 6 | 0 | 6 | 132 | 0 | 132 |
| 73MMF1322 | 2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 0 | 0 | 0 | 300 | 0 | 300 |

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|------------|---|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|---|
| 73MMF1324 | 4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 322 452 | 0 | 322 452 | 20 798 | 0 | 20 798 |
| 73MMF1325 | 5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések | 2 624 | 0 | 2 624 | 2 767 | 0 | 2 767 |
| 73MMF13251 | 5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések | 2 624 | 0 | 2 624 | 2 767 | 0 | 2 767 |
| 73MMF14 | Passzív időbeli elhatárolások | 12 948 | 0 | 12 948 | 18 005 | 0 | 18 005 |
| 73MMF142 | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 12 948 | 0 | 12 948 | 18 005 | 0 | 18 005 |

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|-----------|---|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|---|
| 73MA01 | Tagok által fizetett tagdíj | 2 320 | 0 | 2 320 | 2 286 | 0 | 2 286 |
| 73MA02 | Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-) | 329 | 0 | 329 | 342 | 0 | 342 |
| 73MA03 | Utólag befolyt tagdíjak | 123 | 0 | 123 | 134 | 0 | 134 |
| 73MA04 | Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03) | 2 114 | 0 | 2 114 | 2 078 | 0 | 2 078 |
| 73MA05 | Működési célra kapott támogatás, adomány | 52 516 | 0 | 52 516 | 61 601 | 0 | 61 601 |
| 73MA06 | Pénztári befizetések összesen (=73MA04+73MA05) | 54 630 | 0 | 54 630 | 63 679 | 0 | 63 679 |
| 73MA07 | Egyéb bevételek | 23 474 | 0 | 23 474 | 15 569 | 0 | 15 569 |
| 73MA08 | Működési célú bevételek összesen (=73MA06+73MA07) | 78 104 | 0 | 78 104 | 79 248 | 0 | 79 248 |
| 73MA09 | Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 72 331 | 0 | 72 331 | 81 237 | 0 | 81 237 |
| 73MA091 | Anyagjellegű ráfordítások | 29 551 | 0 | 29 551 | 34 652 | 0 | 34 652 |
| 73MA0911 | Anyagköltség | 189 | 0 | 189 | 844 | 0 | 844 |
| 73MA0912 | Igénybe vett szolgáltatások | 10 884 | 0 | 10 884 | 12 976 | 0 | 12 976 |
| 73MA09121 | Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 192 | 0 | 192 | 196 | 0 | 196 |
| 73MA09123 | Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 7 302 | 0 | 7 302 | 7 198 | 0 | 7 198 |
| 73MA09124 | Aktuáriusi díj (számla alapján) | 2 103 | 0 | 2 103 | 2 286 | 0 | 2 286 |
| 73MA09125 | Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 1 287 | 0 | 1 287 | 3 289 | 0 | 3 289 |
| 73MA09126 | Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 7 |
| 73MA0913 | Egyéb anyagjellegű ráfordítások | 18 478 | 0 | 18 478 | 20 832 | 0 | 20 832 |
| 73MA092 | Személyi jellegű ráfordítások | 35 625 | 0 | 35 625 | 38 189 | 0 | 38 189 |
| 73MA0921 | Béreköltség | 29 326 | 0 | 29 326 | 30 791 | 0 | 30 791 |
| 73MA09211 | Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére | 27 819 | 0 | 27 819 | 29 580 | 0 | 29 580 |
| 73MA09212 | Állományba nem tartozók munkadíja | 1 507 | 0 | 1 507 | 1 211 | 0 | 1 211 |

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|------------|---|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|---|
| 73MA092124 | Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja | 534 | 0 | 534 | 577 | 0 | 577 |
| 73MA092125 | Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja | 973 | 0 | 973 | 634 | 0 | 634 |
| 73MA0922 | Személyi jellegű egyéb kifizetések | 2 260 | 0 | 2 260 | 2 595 | 0 | 2 595 |
| 73MA0923 | Bérráadások | 4 039 | 0 | 4 039 | 4 803 | 0 | 4 803 |
| 73MA093 | Értécsökkenési leírás | 1 326 | 0 | 1 326 | 1 371 | 0 | 1 371 |
| 73MA094 | Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 5 829 | 0 | 5 829 | 7 025 | 0 | 7 025 |
| 73MA0941 | Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 5 749 | 0 | 5 749 | 6 933 | 0 | 6 933 |
| 73MA0944 | Egyéb ráfordítások | 80 | 0 | 80 | 92 | 0 | 92 |
| 73MA10 | Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-) | 5 773 | 0 | 5 773 | -1 989 | 0 | -1 989 |
| 73MA12 | Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek | 4 570 | 0 | 4 570 | 6 887 | 0 | 6 887 |
| 73MA122 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 4 570 | 0 | 4 570 | 6 887 | 0 | 6 887 |
| 73MA17 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | 1 | 0 | 1 | -1 | 0 | -1 |
| 73MA171 | Időarányosan járó kamat | 1 | 0 | 1 | -1 | 0 | -1 |
| 73MA19 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+...+73MA18) | 4 571 | 0 | 4 571 | 6 886 | 0 | 6 886 |
| 73MA23 | Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék | 1 | 0 | 1 | -1 | 0 | -1 |
| 73MA231 | Időarányosan járó kamat | 1 | 0 | 1 | -1 | 0 | -1 |
| 73MA26 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 6 | 0 | 6 | 6 | 0 | 6 |
| 73MA263 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 6 | 0 | 6 | 6 | 0 | 6 |
| 73MA27 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (=73MA20+...+73MA26) | 7 | 0 | 7 | 5 | 0 | 5 |
| 73MA28 | Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-) | 4 564 | 0 | 4 564 | 6 881 | 0 | 6 881 |
| 73MA29 | Rendkívüli bevételek | | | | | | |
| 73MA30 | Rendkívüli ráfordítások | | | | | | |
| 73MA31 | Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-) | | | | | | |
| 73MA32 | Működési tevékenység eredménye (=73MA10+73MA11+73MA28) (+/-) | 10 337 | 0 | 10 337 | 4 892 | 0 | 4 892 |

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete*Nagyságrend: ezer forint*

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg-állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg-állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|----------|--|---------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|--|
| 73MB01 | Tagok által fizetett tagdíj | 94 250 | 0 | 94 250 | 92 866 | 0 | 92 866 |
| 73MB02 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 13 483 | 0 | 13 483 | 14 302 | 0 | 14 302 |
| 73MB03 | Utólag befolyt tagdíjak | 5 118 | 0 | 5 118 | 5 825 | 0 | 5 825 |
| 73MB04 | Tagdíjbevételek összesen (1-2+3) | 85 885 | 0 | 85 885 | 84 389 | 0 | 84 389 |
| 73MB05 | Szolgáltatási célú egyéb bevételek | 5 277 | 0 | 5 277 | 5 606 | 0 | 5 606 |
| 73MB06 | Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5) | 91 162 | 0 | 91 162 | 89 995 | 0 | 89 995 |
| 73MB07 | Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások | 5 277 | 0 | 5 277 | 5 606 | 0 | 5 606 |
| 73MB08 | Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek | 543 336 | 0 | 543 336 | 739 728 | 0 | 739 728 |
| 73MB081 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 597 564 | 0 | 597 564 | 868 414 | 0 | 868 414 |
| 73MB082 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 54 228 | 0 | 54 228 | 128 686 | 0 | 128 686 |
| 73MB09 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 711 335 | 0 | 711 335 | 322 315 | 0 | 322 315 |
| 73MB10 | Befektetési jegyek realizált hozama | 0 | 0 | 0 | 5 090 | 0 | 5 090 |
| 73MB11 | Kapott osztalékok és részesedések | 195 214 | 0 | 195 214 | 216 991 | 0 | 216 991 |
| 73MB12 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 261 152 | 0 | 261 152 | 191 732 | 0 | 191 732 |
| 73MB13 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | -1 963 829 | 0 | -1 963 829 | 3 661 102 | 0 | 3 661 102 |
| 73MB131 | Időarányosan járó kamat | 80 403 | 0 | 80 403 | 127 174 | 0 | 127 174 |
| 73MB133 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet | -64 826 | 0 | -64 826 | -247 407 | 0 | -247 407 |
| 73MB1331 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | -67 607 | 0 | -67 607 | 791 647 | 0 | 791 647 |
| 73MB1332 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-) | -2 781 | 0 | -2 781 | 1 039 054 | 0 | 1 039 054 |
| 73MB134 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet | -1 979 406 | 0 | -1 979 406 | 3 781 335 | 0 | 3 781 335 |
| 73MB1341 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 6 185 345 | 0 | 6 185 345 | 5 299 810 | 0 | 5 299 810 |
| 73MB1342 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-) | 8 164 751 | 0 | 8 164 751 | 1 518 475 | 0 | 1 518 475 |
| 73MB15 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16) | -252 792 | 0 | -252 792 | 5 136 958 | 0 | 5 136 958 |
| 73MB151 | Egyéni számlákat megillető hozambevételek | -252 792 | 0 | -252 792 | 5 136 958 | 0 | 5 136 958 |
| 73MB1511 | Egyéni számlákat megillető realizált hozam | 1 711 037 | 0 | 1 711 037 | 1 475 856 | 0 | 1 475 856 |
| 73MB1512 | Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet | -1 963 829 | 0 | -1 963 829 | 3 661 102 | 0 | 3 661 102 |

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|----------|--|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|---|
| 73MB17 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) | 781 140 | 0 | 781 140 | 520 558 | 0 | 520 558 |
| 73MB19 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 237 398 | 0 | 237 398 | 143 317 | 0 | 143 317 |
| 73MB21 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 70 749 | 0 | 70 749 | 66 706 | 0 | 66 706 |
| 73MB211 | Vagyonkezelői díjak | 37 517 | 0 | 37 517 | 39 986 | 0 | 39 986 |
| 73MB212 | Letétkezelői díjak | 10 121 | 0 | 10 121 | 11 331 | 0 | 11 331 |
| 73MB213 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 23 111 | 0 | 23 111 | 15 389 | 0 | 15 389 |
| 73MB22 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21) | 1 089 287 | 0 | 1 089 287 | 730 581 | 0 | 730 581 |
| 73MB221 | Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 1 089 287 | 0 | 1 089 287 | 730 581 | 0 | 730 581 |
| 73MB23 | Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-) | -1 342 079 | 0 | -1 342 079 | 4 406 377 | 0 | 4 406 377 |
| 73MB231 | Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam | 621 750 | 0 | 621 750 | 745 275 | 0 | 745 275 |
| 73MB232 | Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet | -1 963 829 | 0 | -1 963 829 | 3 661 102 | 0 | 3 661 102 |
| 73MB24 | Fedezeti céltartalék képzés (6-7+/-23) (-) | -1 256 194 | 0 | -1 256 194 | 4 490 766 | 0 | 4 490 766 |
| 73MB241 | Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében | 85 885 | 0 | 85 885 | 84 389 | 0 | 84 389 |
| 73MB242 | Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból | 621 750 | 0 | 621 750 | 745 275 | 0 | 745 275 |
| 73MB243 | Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | -1 963 829 | 0 | -1 963 829 | 3 661 102 | 0 | 3 661 102 |
| 73MB2431 | Időarányosan járó kamat | 80 403 | 0 | 80 403 | 127 174 | 0 | 127 174 |
| 73MB2433 | Devizaárfolyam különbözeteiből | -64 826 | 0 | -64 826 | -247 407 | 0 | -247 407 |
| 73MB2434 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből | -1 979 406 | 0 | -1 979 406 | 3 781 335 | 0 | 3 781 335 |

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|---------|---|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|---|
| 73MCA01 | Tagok által fizetett tagdíj | 96 | 0 | 96 | 95 | 0 | 95 |
| 73MCA02 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 14 | 0 | 14 | 15 | 0 | 15 |

Nagyságrend: ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Meg- állapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|-----------|---|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|---|
| 73MCA03 | Utólag befolyt tagdíjak | 5 | 0 | 5 | 6 | 0 | 6 |
| 73MCA04 | Tagdíjbevételek összesen (1-2+3) | 87 | 0 | 87 | 86 | 0 | 86 |
| 73MCA05 | Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek | 5 | 0 | 5 | 6 | 0 | 6 |
| 73MCA06 | Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások | 5 | 0 | 5 | 6 | 0 | 6 |
| 73MCA07 | Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek | 3 141 | 0 | 3 141 | 4 025 | 0 | 4 025 |
| 73MCA071 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 3 141 | 0 | 3 141 | 4 025 | 0 | 4 025 |
| 73MCA12 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | 1 | 0 | 1 | -1 | 0 | -1 |
| 73MCA121 | Időarányosan járó kamat | 1 | 0 | 1 | -1 | 0 | -1 |
| 73MCA14 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13) | 3 142 | 0 | 3 142 | 4 024 | 0 | 4 024 |
| 73MCA141 | Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek | 2 513 | 0 | 2 513 | 3 187 | 0 | 3 187 |
| 73MCA142 | Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek | 629 | 0 | 629 | 837 | 0 | 837 |
| 73MCA22 | Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-) | 3 142 | 0 | 3 142 | 4 024 | 0 | 4 024 |
| 73MCA23 | Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-) | 3 229 | 0 | 3 229 | 4 110 | 0 | 4 110 |
| 73MCA233 | Azonosítatlan (függő) befizetések hozama | 629 | 0 | 629 | 837 | 0 | 837 |
| 73MCA234 | Egyéb kockázatokra | 2 599 | 0 | 2 599 | 3 274 | 0 | 3 274 |
| 73MCA235 | Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék | 1 | 0 | 1 | -1 | 0 | -1 |
| 73MCA2351 | Időarányosan járó kamat | 1 | 0 | 1 | -1 | 0 | -1 |

4. Magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

| Megnevezés | 2023. január 1. | 2023. december 31. |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| Taglétszám (fő) | 3 465 | 3 379 |

5. Magánnyugdíjpénztár bevételeinek megoszlása (ezer forintban):

| | |
|--|----------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 95 247 |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-) | 14 659 |
| Utólag befolyt tagdíjak | 5 965 |
| Tagdíjbevételek összesen | 86 553 |
| Működési célra kapott támogatás, adomány | 61 601 |
| Pénztári befizetések összesen | 148 154 |
| Egyéb bevételek | 21 181 |
| Bevételek összesen | 169 335 |

6. Bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévben:

| Fedezeti | Működési | Likviditási |
|----------|----------|-------------|
| 97,5% | 2,4% | 0,1% |

7. Magánnyugdíjpénztári szolgáltatás:

| Szolgáltatás | Előző év | Tárgyév | Változás összege | Változás %-a |
|-------------------------|----------|---------|------------------|--------------|
| Egyösszegű szolgáltatás | 0 E Ft | 0 E Ft | 0 E Ft | 0% |

8. Magánnyugdíjpénztár működési költségei, ráfordításai (ezer forintban):

| Költség típusa | Előző év | Tárgyév | Változás % |
|---|----------|---------|------------|
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 72 331 | 81 237 | 112,31% |
| Anyagköltség | 189 | 844 | 446,56% |
| Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 192 | 196 | 102,08% |
| Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 7 302 | 7 198 | 98,58% |
| Aktuáriusi díj (számla alapján) | 2 103 | 2 286 | 108,70% |
| Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 1 287 | 3 289 | 255,56% |
| Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 0 | 7 | 0,00% |
| Egyéb anyagjellegű ráfordítások | 18 478 | 20 832 | 112,74% |
| Béreköltség | 29 326 | 30 791 | 105,00% |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 2 260 | 2 595 | 114,82% |
| Bérfelrakások | 4 039 | 4 803 | 118,92% |
| Értékcsökkenési leírás | 1 326 | 1 371 | 103,39% |
| Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 5 749 | 6 933 | 120,59% |
| Egyéb ráfordítások | 80 | 92 | 115,00% |

Egy főre eső működési költség: 23 740 Ft/fő

9. Pénztár vagyonkezelőjének neve: MBH Alapkezelő Zrt.

10. Felügyeleti bírság kiszabására 2023. évben nem került sor.

11. Pénztár a Garancia Alap szolgáltatását nem vette igénybe.

12. Magánnyugdíjpénztár hozamrátáinak alakulása:

A nettó hozamszámítás alapját a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 4. számú melléklete határozza meg.

| | | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|-----------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
| klasszikus portfólió (fedezeti tartalék) | nettó hozamráta (%) | 3,93% | 3,33% | 4,27% | 2,79% | 0,24% | 2,26% | 0,64% | -2,74% | 0,55% | 16,03% |
| | bruttó hozamráta(%) | 4,15% | 3,56% | 4,50% | 3,03% | 0,47% | 2,49% | 0,88% | -2,52% | 0,78% | 16,26% |
| | referenciaindex hozamrátája(%) | 2,97% | 2,23% | 1,79% | 0,62% | 0,76% | 1,65% | 0,47% | -1,86% | -0,20% | 16,73% |
| a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft) | | 1 941 079 | 1 854 841 | 1 879 522 | 1 844 133 | 1 858 577 | 1 972 821 | 2 086 725 | 1 900 276 | 1 936 317 | 2 336 370 |
| kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék) | nettó hozamráta (%) | 9,28% | 5,05% | 8,03% | 7,71% | -1,55% | 8,32% | 1,55% | 1,48% | -5,04% | 23,90% |
| | bruttó hozamráta(%) | 9,50% | 5,28% | 8,28% | 7,96% | -1,32% | 8,56% | 1,79% | 1,71% | -4,80% | 24,15% |
| | referenciaindex hozamrátája(%) | 8,95% | 4,25% | 7,38% | 7,00% | -1,88% | 6,55% | 2,50% | -0,43% | -6,32% | 20,48% |
| a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft) | | 5 036 210 | 4 923 726 | 5 542 828 | 6 218 442 | 6 442 187 | 6 962 819 | 7 270 202 | 7 528 515 | 7 141 872 | 8 951 809 |
| növekedési portfólió (fedezeti tartalék) | nettó hozamráta (%) | 10,51% | 5,61% | 9,04% | 9,40% | -1,77% | 13,35% | 3,03% | 4,13% | -8,92% | 26,20% |
| | bruttó hozamráta(%) | 10,74% | 5,85% | 9,29% | 9,65% | -1,53% | 13,60% | 3,27% | 4,37% | -8,69% | 26,46% |
| | referenciaindex hozamrátája(%) | 8,69% | 4,18% | 8,12% | 8,00% | -2,33% | 11,01% | 4,03% | 0,58% | -10,54% | 22,03% |
| a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft) | | 10 909 177 | 10 443 686 | 10 859 883 | 11 357 907 | 10 520 438 | 11 274 511 | 11 037 259 | 11 014 079 | 9 502 928 | 11 229 901 |
| hivatalos fogyasztói árinдекс (infláció) év/év | | -0,20% | -0,10% | 0,40% | 2,40% | 2,80% | 3,40% | 3,30% | 5,10% | 14,50% | 17,60% |
| hivatalos fogyasztói árinдекс (infláció) december/december | | -0,90% | 0,90% | 1,80% | 2,10% | 2,70% | 4,00% | 2,70% | 7,40% | 24,50% | 5,50% |

| | 2023. évi hozam | 10 éves átlagos hozam |
|-----------------------------------|-----------------|--------------------------|
| Klasszikus portfólió | | |
| Nettó hozamráta | 16,03% | 3,03% |
| Referenciahozam | 16,73% | 2,41% |
| Vagyonnövekedési mutató | | 3,17% |
| 2023. 12. 31-i vagyon (Ft) | 2 336 370 079 | |
| Kiegyensúlyozott portfólió | | |
| Nettó hozamráta | 23,90% | 5,62% |
| Referenciahozam | 20,48% | 4,62% |
| Vagyonnövekedési mutató | | 5,64% |
| 2023. 12. 31-i vagyon (Ft) | 8 951 809 263 | |
| Növekedési portfólió | | |
| Nettó hozamráta | 26,20% | 6,69% |
| Referenciahozam | 22,03% | 5,06% |
| Vagyonnövekedési mutató | | 6,67% |
| 2023. 12. 31-i vagyon (Ft) | 11 229 900 680 | |

13. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre érvényes, igazgatótanács által elfogadott befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex:

Klasszikus portfólió

| Eszközcsoport | Minimális részesedés % | Maximális részesedés % | Referenciaindex |
|--|--|--|--|
| | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) |
| Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla | 0 | 10 | 100% 3 hónapos BUBOR |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 0 | 25 | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen: | 50 | 100 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Magyar állampapír | 24 | 100 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0 | 10 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Külföldi állampapír | 0 | 5 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal | 0 | 5 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 10 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 5 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 16 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 5 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Részvények összesen: | 0 | 8 | - |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 0 | 4 | 50% MSCI ACWI + 50% MSCI EU |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény összesen | 0 | 5 | - |
| Külföldön az MSCI World index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 4 | 100% MSCI ACWI |
| Külföldön Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 4 | 100% MSCI EU |
| Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír összesen: | 0 | 15 | - |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 0 | 15 | - |
| Kötvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 15 | 84% RMAX + 16 %MAX |

| Eszközcsoport | Minimális részesedés % | Maximális részesedés % | Referenciaindex |
|---|--|--|---|
| | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) |
| Részvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 4 | 50% MSCI ACWI + 50% MSCI EU |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap | 0 | 15 | 81% RMAX + 15% MAX + +2% MSCI ACWI + 2% MSCI EU |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 0 | 5 | - |
| Kötvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 5 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Részvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 5 | 50% MSCI ACWI + 50% MSCI EU |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap | 0 | 5 | 81% RMAX + 15% MAX + +2% MSCI ACWI + 2% MSCI EU |
| Jelzáloglevél összesen: | 0 | 15 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0 | 15 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Határidős ügyletek | 0 | 15 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Repo (fordított repo) ügyletek | 0 | 10 | 84% RMAX + 16 %MAX |
| Swapügyletek | 0 | 10 | 84% RMAX + 16 %MAX |

Kiegészítő portfólió

| Eszközcsoport | Minimális részesedés % | Maximális részesedés % | Referenciaindex |
|---|--|--|--|
| | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) |
| Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla | 0 | 10 | 100% 3 hónapos BUBOR |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 0 | 25 | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen: | 40 | 100 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Magyar állampapír | 20 | 100 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal | 0 | 10 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Külföldi állampapír | 0 | 15 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal | 0 | 5 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 10 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |

| Eszközcsoport | Minimális részesedés % | Maximális részesedés % | Referenciaindex |
|--|---|---|---|
| | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) |
| Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 10 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 20 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 15 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Részvények összesen: | 0 | 46 | – |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 0 | 19 | 100% BUX Index |
| A szabályozott ingatlanbefektetési társaságokról szóló 2011. évi CII. törvény alapján kibocsátott részvények: | 0 | 6 | 100% BUX Index |
| Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadály, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé: | 0 | 1 | 100% BUX Index |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény összesen: | 0 | 20 | – |
| Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 6 | 100% CETOP Index |
| Külföldön az MSCI World index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 10 | 100% MSCI ACWI |
| Külföldön Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 8 | 100% MSCI EU |
| Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 6 | 100% MSCI EM Index |
| Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír összesen: | 0 | 50 | – |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 0 | 50 | – |
| Kötvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 50 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Részvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 46 | 35% BUX + 13% CETOP20 + 22% MSCI ACWI + 17% MSCI EU + 13 + MSCI EM Index |

| Eszközcsoport | Minimális részesedés % | Maximális részesedés % | Referenciaindex |
|--|---|---|--|
| | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap | 0 | 50 | 43% RMAX + 26% MAX + 7 % HMAX + 8% BUX + 3% CETOP20 + 5% MSCI ACWI + 4% MSCI EU + 3% MSCI EM Index |
| Ingatlanalap | 0 | 10 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| MSCI World index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Európai részvényindexet követő befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| MSCI EM index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Közép-kelet európai régióban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 0 | 20 | - |
| Kötvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 20 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Részvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 20 | 35% BUX + 13% CETOP20 + 22% MSCI ACWI + 17% MSCI EU + 13+ MSCI EM Index |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap | 0 | 20 | 43% RMAX + 26% MAX + 7 % HMAX + 8% BUX + 3% CETOP20 + 5% MSCI ACWI + 4% MSCI EU + 3% MSCI EM Index |
| Ingatlanalap | 0 | 10 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0 | 10 | - |
| MSCI World index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Európai részvényindexet követő befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| MSCI EM index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Közép-kelet európai régióban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Jelzáloglevél összesen: | 0 | 15 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0 | 15 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0 | 15 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Határidős ügyletek | 0 | 15 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Opció ügyletek | 0 | 10 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Repo (fordított repo) ügyletek | 0 | 10 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |

| Eszközcsoport | Minimális részesedés % | Maximális részesedés % | Referenciaindex |
|---|--|--|--|
| | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) |
| Swapügyletek | 0 | 10 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Kockázati tőkealapjegy | 0 | 2 | 57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | 0 | 5 | - |

Növekedési portfólió

| Eszközcsoport | Minimális részesedés % | Maximális részesedés % | Referenciaindex |
|---|--|--|--|
| | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) |
| Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla | 0 | 10 | 100% 3 hónapos BUBOR |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzesemény | 0 | 25 | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen: | 30 | 100 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Magyar állampapír | 10 | 100 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal | 0 | 10 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Külföldi állampapír | 0 | 15 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal | 0 | 5 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 10 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 10 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 20 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 15 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Részvények összesen: | 0 | 60 | - |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 0 | 25 | 100% BUX Index |
| A szabályozott ingatlanbefektetési társaságokról szóló 2011. évi CII. törvény alapján kibocsátott részvények: | 0 | 6 | 100% BUX Index |

| Eszközcsoport | Minimális részesedés % | Maximális részesedés % | Referenciaindex |
|---|--|--|---|
| | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) |
| Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé: | 0 | 1 | 100% BUX Index |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 0 | 35 | - |
| Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 12 | 100% CETOP20 Index |
| Külföldön az MSCI World index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 22 | 100% MSCI ACWI |
| Külföldön Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 16 | 100% MSCI EU |
| Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 | 12 | 100% MSCI EM Index |
| Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír összesen: | | | - |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | - |
| Kötvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 50 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Részvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 50 | 26% BUX + 14% CETOP20 + 26% MSCI ACWI + 20% MSCI EU + 14% MSCI EM Index |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap | 0 | 15 | 15% RMAX + 22% MAX + 20% HMAX + 11% BUX + 6% CETOP 20 + 11% MSCI ACWI + 8% MSCI EU + 6% MSCI EM Index |
| Ingatlanalap | 0 | 10 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| MSCI World index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Európai részvényindexet követő befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| MSCI EM index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Közép-kelet európai régióban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 0 | 35 | - |
| Kötvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 35 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |

| Eszközcsoport | Minimális részesedés % | Maximális részesedés % | Referenciaindex |
|--|---|---|---|
| | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) | Tárgyévi (hatályos 2022. 06. 01-jétől) |
| Részvényindexeket követő alap befektetési jegye | 0 | 35 | 26% BUX + 14% CETOP20 + 26% MSCI ACWI + 20% MSCI EU +14% MSCI EM Index |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap | 0 | 15 | 15% RMAX + 22% MAX + 20% HMAX + 11% BUX + 6% CETOP 20 + 11% MSCI ACWI + 8% MSCI EU + 6% MSCI EM Index |
| Ingatlanalap | 0 | 10 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| MSCI World index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Európai részvényindexet követő befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| MSCI EM index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Közép-kelet európai régióban befektető befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye | - | - | - |
| Egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0 | 10 | - |
| Jelzáloglevél összesen: | 0 | 15 | - |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0 | 15 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0 | 15 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Határidős ügyletek | 0 | 15 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Opció ügyletek | 0 | 10 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Repo (fordított repo) ügyletek | 0 | 10 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Swapügyletek | 0 | 10 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Kockázati tőkealapjegy | 0 | 4 | 26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index |
| Egyéb, tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | 0 | 5 | - |

14. Magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó- és záróértéke:

| Megnevezés | 2023. január 1. | 2023. december 31. |
|---------------------------|-----------------|--------------------|
| Pénztár vagyona (ezer Ft) | 18 662 152 | 22 609 712 |

15. Magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

| Eszközcsoport | 2023. január 01. | 2023. december 31. |
|---|------------------|--------------------|
| Bankszámlák és készpénz összesen | 6,34% | 1,16% |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 6,34% | 1,16% |
| Értékpapírok összesen | 95,14% | 98,78% |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | 61,12% | 60,74% |
| Magyar állampapír | 55,56% | 53,04% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal | 4,20% | 5,69% |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 1,36% | 2,01% |
| Résztvények | 15,28% | 17,19% |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény | 9,94% | 13,16% |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény | 5,34% | 4,03% |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | 16,48% | 17,87% |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 1,42% | 1,25% |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 14,94% | 16,62% |
| Egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0,12% | 0,00% |
| Jelzáloglevél | 2,26% | 2,98% |
| Határidős ügyletek | -3,31% | 0,11% |
| Követelés értékpapír ügyletekből | 3,38% | 0,00% |
| Kötelezettség értékpapír ügyletekből | -1,55% | 0,00% |
| Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített követelések | 0,00% | 0,07% |
| Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített kötelezettségek | 0,00% | -0,12% |

16. Főbb teljesítménymutatók

| Mutatók | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Egy főre jutó tagdíjjellegű bevétel Ft/fő | 18 263 | 20 351 | 20 733 | 22 834 | 24 152 | 25 074 | 25 293 |
| Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő | 557 882 | 88 846 | 682 921 | 311 749 | 342 657 | -23 081 | 1 552 162 |
| Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (záró létszám) | 5 033 742 | 4 967 219 | 5 472 510 | 5 604 279 | 5 727 035 | 5 362 340 | 6 663 945 |

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ág tagjainak

Vélemény

Elvégeztük az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ág („a Pénztár”) 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 22 780 669 ezer Ft, és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés tárgyevi eredménye 4 892 ezer Ft nyereség –, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 4. Mérleg fordulónapja után bekövetkező lényeges események pontjára, amely bemutatja, hogy a Küldöttközgyűlés 2023. december 13-i döntése értelmében a Pénztár önkéntes és magán ága a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 81/B. §-a szerint szétválik és az így kiváló magánnyugdíjpénztár a Ptk. 3:45. § (2) bekezdés a) pontja szerint beolvadásos kiválás útján a Budapest Magánnyugdíjpénztárba beolvad. Az átalakulás tervezett időpontja 2024. április 1.

Véleményünket nem minősítjük ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az éves beszámolóra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a számviteli törvény alapján a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) számú Kormányrendeletet mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozóan az üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztár éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2024. március 27.

Könczöl Enikő
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007367
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár közleménye

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 70. § (6) és (8) bekezdésében, valamint a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII . 26.) Korm. rendelet 21. §-ában foglalt rendelkezések alapján az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra a 2023. évi magánnyugdíjpénztári tevékenységéről.

1. A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár működésének kezdő időpontja: 2011. december 1.

2. Felügyeleti engedély: H-EN-IV-1004/2012. (2012. május 4.); Fővárosi Törvényszék nyilvántartásba vételi sorsszám 300., bejegyzési szám: Fővárosi Törvényszék 11. Pk. 60.416/2012. (2012. június 18.)

3. A pénztár vezető tisztségviselői 2023. december 31-én:

| Az Igazgatótanács tagjai | Az Ellenőrző Bizottság tagjai |
|--------------------------|-------------------------------|
| Pataki Tímea (elnök) | Bendó Zoltán (elnök) |
| Bata Beáta | Dr. Kadlecsek Szilárd |
| Dr. Csillag Péter | Dr. Kovácsy Zsombor |
| Dr. Erdős Attila | Ligetvári Róbert |
| Magyar Lilla | Rédling Anita |
| Neubauer Andrea | |
| Nógrády Norbert | |

4. Taglétszám

| | 2023. évi nyitó | 2023. évi záró |
|-----------------|-----------------|----------------|
| Taglétszám (fő) | 33 533 | 32 914 |

5. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása a befizetés százalékában

| 2015. 01. 01-jétől – 2022. 06. 30-ig | Fedezeti tartalék | Működési tevékenység | Likviditási tartalék |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Tagdíjak | 97,50% | 2,49% | 0,01% |
| 2022. 07. 01-jétől | | | |
| Tagdíjak | 97,50% | 2,50% | 0,00% |

6. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása)

| Szolgáltatások típusa | 2022 | 2023 | A változás | |
|-----------------------------|---------|---------|------------|---------|
| | | | összege | %-ban |
| Egyösszegű kifizetés (E Ft) | 406 044 | 315 818 | -90 226 | -22,22% |
| Életjáradékok (E Ft) | 12 133 | 13 471 | 1 338 | 11,03% |

7. A pénztár működési költségei és ráfordításai

| | 2022 | 2023 | A változás | |
|--|---------|---------|------------|-------|
| | | | összege | %-ban |
| Működési költség (E Ft) | 330 997 | 354 975 | 23 978 | 7,24% |
| Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) (E Ft/fő) | 9,79 | 10,69 | 0,90 | 9,18% |

8. A pénztár működési költségei

| | 2022 | 2023 | A változás | |
|---|---------|---------|------------|---------|
| | | | összege | %-ban |
| Anyag költség (E Ft) | 4 809 | 5 499 | 690 | 14,35% |
| Igénybe vett szolgáltatások (E Ft) | 21 206 | 20 278 | -928 | -4,38% |
| Egyéb anyagjellegű ráfordítás (E Ft) | 140 852 | 146 473 | 5 621 | 3,99% |
| Értékcsökkenési leírás (E Ft) | 1 114 | 3 120 | 2 006 | 180,07% |
| Garanciaalap (E Ft) | 0 | 0 | 0 | |
| Egyéb ráfordítások (E Ft) | 3 905 | 500 | -3 405 | -87,20% |
| Személyi jellegű ráfordítás (E Ft) | 111 273 | 121 531 | 10 258 | 9,22% |
| Felügyelettel kapcsolatos ráfordítás (E Ft) | 47 838 | 57 574 | 9 736 | 20,35% |

9. A pénztár vagyonkezelője a Gránit Alapkezelő Zrt. és az Apelso Capital Alapkezelő Zrt.**10. A Garanciaalapot a pénztár nem vette igénybe.****11. A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói**

| | |
|---|-----------|
| Tartalékok tagdíjbevétele / tartalékok összes bevétele | 0,57% |
| Tartalékok befektetési hozam- és kamatbevételei / tartalékok összes bevétele | 98,29% |
| Bér- és személyi jellegű kiadások / működéssel kapcs. költségek, ráfordítások | 34,24% |
| Igénybe vett szolgáltatások kiadásai / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások | 5,71% |
| Éves átlagos taglétszám | 33 208 |
| Egyéni számlák átlagos egyenlege 2023. december 31-én | 5 751 276 |
| Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke | 572,56 |

12. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindex hozamrátájának alakulása

| | 2014 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | 6.73 | 10.91 | 9.81 |
| Bruttó hozamráta (%) | 7.10 | 11.29 | 10.20 |
| Referenciaindex hozamrátája (%) | 6.61 | 10.83 | 9.38 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 12,403,381 | 32,020,485 | 85,254,808 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | -0.9 | -0.9 | -0.9 |

| | 2015 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | 2.71 | 6.15 | 7.16 |
| Bruttó hozamráta (%) | 2.95 | 6.40 | 7.42 |
| Referenciaindex hozamrátája (%) | 2.28 | 5.17 | 6.12 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 12,763,770 | 36,329,999 | 88,613,081 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | 0.9 | 0.9 | 0.9 |

| | 2016 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | 3.46 | 8.52 | 10.19 |
| Bruttó hozamráta (%) | 3.69 | 8.76 | 10.44 |
| Referenciaindex hozamrátája (%) | 2.99 | 7.78 | 9.60 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 12,381,770 | 41,691,933 | 93,760,462 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | 1.8 | 1.8 | 1.8 |

| | 2017 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | 2.95 | 8.76 | 11.56 |
| Bruttó hozamráta (%) | 3.18 | 9.00 | 11.81 |
| Referenciaindex hozamrátája (%) | 2.59 | 7.90 | 10.41 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 11,582,794 | 48,082,772 | 100,454,840 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | 2.1 | 2.1 | 2.1 |

| | 2018 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | -0,33 | -1,36 | -1,71 |
| Bruttó hozamráta (%) | -0,13 | -1,21 | -1,55 |
| Referencia-hozamráta (%) | -0,4 | -1,09 | -1,48 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 11,517,197 | 49,418,567 | 93,980,650 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | 2,7 | 2,7 | 2,7 |

| | 2019 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | 3,48 | 10,16 | 12,70 |
| Bruttó hozamráta (%) | 3,68 | 10,37 | 12,89 |
| Referencia-hozamráta (%) | 3,82 | 9,93 | 12,73 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 12,643,224 | 55,837,640 | 100,124,148 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | 4,0 | 4,0 | 4,0 |

| | 2020 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | 1,52 | 2,92 | 3,75 |
| Bruttó hozamráta (%) | 1,75 | 3,15 | 3,99 |
| Referencia-hozamráta (%) | 1,30 | 2,64 | 3,49 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 13,879,157 | 60,041,878 | 97,686,907 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | 2,7 | 2,7 | 2,7 |

| | 2021 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | -1,45 | -0,65 | 5,23 |
| Bruttó hozamráta (%) | -1,22 | -0,41 | 5,46 |
| Referencia-hozamráta (%) | -2,36 | -3,26 | 2,96 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 13,835,767 | 61,632,631 | 97,689,587 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | 7,4 | 7,4 | 7,4 |

| | 2022 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | -1,61 | -9,17 | -7,46 |
| Bruttó hozamráta (%) | -1,43 | -8,94 | -7,23 |
| Referencia-hozamráta (%) | -3,46 | -11,91 | -10,62 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 13,602,569 | 56,949,880 | 86,492,641 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | 24,5 | 24,5 | 24,5 |

| | 2023 | | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Piano | Ritmo | Tempo |
| | klasszikus portfólió | kiegyensúlyozott portfólió | növekedési portfólió |
| Nettó hozamráta (%) | 19,43 | 23,69 | 22,76 |
| Bruttó hozamráta (%) | 19,65 | 23,88 | 22,94 |
| Referenciaindex hozamrátája (%) | 19,07 | 24,19 | 23,42 |
| A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft) | 16 959 987 | 72 748 473 | 99 324 481 |
| Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%) | 5,5 | 5,5 | 5,5 |

A bruttó és nettó hozamráta közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelői, letétkezelői díj) adódik.

13. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén (%):

| Klasszikus portfólió | 2023. évi nyitó | 2023.12. 31. |
|---|-----------------|--------------|
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla, betét | 7,94% | 4,50% |
| Magyar állampapír; Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal | 86,06% | 88,77% |
| Magyar vállalati kötvény | 0,00% | 0,32% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal | 0,00% | 0,00% |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 0,00% |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény | 2,18% | 2,36% |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealap befektetési jegyét | 0,00% | 0,00% |

| Klasszikus portfólió | 2023. évi nyitó | 2023.12. 31. |
|---|------------------------|---------------------|
| Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye | 0,00% | 0,00% |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot | 3,82% | 4,05% |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0,00% | 0,00% |
| Fedezeti célú Forward Ügyletek | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye | 0,00% | 0,00% |
| | 100.00% | 100.00% |

| Kiegyensúlyozott portfólió | 2023. évi nyitó | 2023.12. 31. |
|---|------------------------|---------------------|
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla, betét | 8,79% | 1,82% |
| Magyar állampapír; Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 55,36% | 67,59% |
| Magyar vállalati kötvény | 3,74% | 3,15% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal | 0,00% | 0,00% |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 0,12% |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény | 8,73% | 7,51% |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 3,21% | 3,28% |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealap befektetési jegyét | 1,05% | 1,04% |
| Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye | 8,06% | 5,24% |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot | 10,96% | 9,92% |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0,00% | 0,35% |
| Fedezeti célú Forward Ügyletek | 0,10% | -0,04% |
| Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye | 0,00% | 0,02% |
| | 100.00% | 100.00% |

| Növekedési portfólió | 2023. évi nyitó | 2023.12. 31. |
|---|------------------------|---------------------|
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla, betét | 7,87% | 6,60% |
| Magyar állampapír; Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 33,22% | 37,62% |
| Magyar vállalati kötvény | 3,34% | 3,20% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal | 0,00% | 0,00% |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 0,15% |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény | 14,42% | 14,25% |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 5,25% | 5,86% |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealap befektetési jegyét | 0,71% | 0,72% |
| Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye | 15,88% | 12,88% |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot | 19,16% | 18,43% |

| Növekedési portfólió | 2023. évi nyitó | 2023.12. 31. |
|---|-----------------|--------------|
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0,00% | 0,31% |
| Fedezeti célú Forward Ügyletek | 0,15% | -0,08% |
| Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye | 0,00% | 0,06% |
| | 100,00% | 100,00% |

14. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referenciaindex.

Piano – Klasszikus portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok:

A Piano – Klasszikus portfólió esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzügyi portfóliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Piano – Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye piacának sajátosságai folytán a rövid időn belüli, veszteség nélküli likvidálása bizonytalan. A Piano – Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

A Piano – Klasszikus portfólióra vonatkozó referenciaindex:

2023. január 1-jétől:

| Eszközök | Célértékek | Referenciaindex |
|--|------------|-----------------|
| Pénzforgalmi számla | 0% | – |
| Befektetési számla | 0% | – |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 0% | – |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | |
| Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű | 64% | RMAX Index |
| Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű | 30% | MAX Index |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal | 0% | – |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | – |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | – |
| Részvények | | |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | 2% | BUX Index |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | 0% | – |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | | |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | 0% | – |

| Eszközök | | Célértékek | Referenciaindex |
|--|--|------------|------------------|
| Kötvényalap | | 0% | – |
| Részvényalap | | 0% | – |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | | 0% | – |
| Kötvényalap | | 0% | – |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF | 4% | MSCI World Index |
| Jelzáloglevél | | | |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | | 0% | – |
| Határidős ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | – |
| Opció ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | – |
| Repó ügyletek | | 0% | – |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | | 0% | – |

A Piano – Klasszikus portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

2023. január 1-jétől:

| Eszközök | Célértékek | Minimum | Maximum |
|--|------------|---------|---------|
| Pénzforgalmi számla | 0% | 0% | 15% |
| Befektetési számla | 0% | 0% | 15% |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 0% | 0% | 15% |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | | |
| Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű | 64% | 0% | 100% |
| Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű | 30% | 0% | 100% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal | 0% | 0% | 15% |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 20% |
| Részvények | | | |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | 2% | 0% | 10% |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | 0% | 0% | 5% |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | | | |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | 0% | 0% | 10% |
| Kötvényalap | 0% | 0% | 10% |
| Részvényalap | 0% | 0% | 10% |

| Eszközök | | Célértékek | Minimum | Maximum |
|--|--|------------|---------|---------|
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | |
| Likviditási, pénzügyi alap | | 0% | 0% | 5% |
| Kötvényalap | | 0% | 0% | 5% |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF | 4% | 0% | 5% |
| Jelzáloglevél | | | | |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | | 0% | 0% | 20% |
| Határidős ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | 0% | 5% |
| Opció ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | 0% | 5% |
| Repó ügyletek | | 0% | 0% | 15% |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | | 0% | 0% | 10% |

A Piano – Klasszikus portfólióban közvetlen és közvetett ingatlanbefektetések, kockázati tőkealapjegyek, származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladhatja meg.

A tagok egyéni számla követeléseit abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 5%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitettségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 5%-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok:

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió esetében olyan középtávú, vegyes eszköz-összetételű befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik.

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó referenciaindex:

2023. január 1-jétől:

| Eszközősszetétel | Célérték | Referenciaindex |
|--|----------|-----------------|
| Pénzforgalmi számla | 0% | – |
| Befektetési számla | 0% | – |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 0% | – |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | |
| Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű | 5% | RMAX Index |
| Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű | 60% | MAX Index |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | – |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | – |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 3% | MAX Index |

| Eszközzszeretel | | Célérték | Referenciaindex |
|--|---|----------|---------------------|
| Részvények | | | |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | | 6% | BUX Index |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | Közép-európai részvények | 4% | CECE Index |
| | Globális fejlett piaci részvények | 0% | – |
| | Globális feltörekvő piaci részvények | 0% | – |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | | | |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci részvények | 0% | – |
| Árupiaci alap | | 0% | – |
| Ingtalan alap | | 7% | RMAX Index |
| Kockázati tőkealap | | 1% | RMAX Index |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF | 7% | MSCI World Index |
| | Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF | 5% | MSCI Emerging Index |
| Jelzáloglevél | | | |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | | 2% | MAX Index |
| Határidős ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | – |
| Opció ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | – |
| Repó ügyletek | | 0% | – |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | | 0% | – |

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

2023. január 1-jétől:

| Eszközzszeretel | Célérték | Minimum | Maximum |
|--|----------|---------|---------|
| Pénzforgalmi számla | 0% | 0% | 15% |
| Befektetési számla | 0% | 0% | 15% |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 0% | 0% | 30% |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | | |
| Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű | 5% | 0% | 50% |
| Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű | 60% | 0% | 75% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 50% |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 3% | 0% | 30% |

| Eszközösszetétel | | Célérték | Minimum | Maximum |
|--|---|----------|---------|---------|
| Részvények | | | | |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | | 6% | 0% | 15% |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | Közép-európai részvények | 4% | 0% | 15% |
| | Globális fejlett piaci részvények | 0% | 0% | 15% |
| | Globális feltörekvő piaci részvények | 0% | 0% | 15% |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | | | | |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci részvények | 0% | 0% | 15% |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 10% |
| Ingatlan alap | | 7% | 0% | 10% |
| Kockázati tőkealap | | 1% | 0% | 3% |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF | 7% | 0% | 15% |
| | Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF | 5% | 0% | 15% |
| Jelzáloglevél | | | | |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | | 2% | 0% | 25% |
| Határidős ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | 0% | 30% |
| Opció ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | 0% | 30% |
| Repó ügyletek | | 0% | 0% | 15% |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | | 0% | 0% | 10% |

Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2%-át. A portfólióba származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 40 százalékát nem haladhatja meg.

A tagok egyéni számla követeléseai abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 20%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitettségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 30%-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

Tempo – Növekedési portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok:

A Tempo – Növekedési portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozamkockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni.

A Tempo – Növekedési portfólióra vonatkozó referenciaindex:

2023. január 1-jétől:

| Eszközösszetétel | | Célérték | Referenciaindex |
|--|---|----------|---------------------|
| Pénzforgalmi számla | | 0% | – |
| Befektetési számla | | 0% | – |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | | 0% | – |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | | |
| Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű | | 0% | – |
| Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű | | 41% | MAX Index |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal | | 0% | – |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | 0% | – |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | | 3% | MAX Index |
| Részvények | | | |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | | 12% | BUX Index |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | Közép-európai részvények | 8% | CECE Index |
| | Globális fejlett piaci részvények | 0% | – |
| | Globális feltörekvő piaci részvények | 0% | – |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | | | |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci részvények | 0% | – |
| Árupiaci alap | | 0% | – |
| Ingtatlanalap | | 10% | RMAX Index |
| Kockázati tőkealap | | 2% | RMAX Index |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF | 12% | MSCI World Index |
| | Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF | 10% | MSCI Emerging Index |

| Eszközösszetétel | Célérték | Referenciaindex |
|--|----------|-----------------|
| Jelzáloglevél | | |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | 2% | MAX Index |
| Határidős ügyletek (kitettség nagysága) | 0% | – |
| Opció ügyletek (kitettség nagysága) | 0% | – |
| Repó ügyletek | 0% | – |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | 0% | – |

A Tempo – Növekedési portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

2023. január 1-jétől:

| Eszközösszetétel | Célérték | Minimum | Maximum | |
|--|--------------------------------------|---------|---------|-----|
| Pénzforgalmi számla | 0% | 0% | 15% | |
| Befektetési számla | 0% | 0% | 15% | |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 0% | 0% | 30% | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | | | |
| Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű | 0% | 0% | 50% | |
| Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű | 41% | 0% | 56% | |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0% | 0% | 50% | |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 3% | 0% | 30% | |
| Részvények | | | | |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | 12% | 0% | 25% | |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya | Közép-európai részvények | 8% | 0% | 20% |
| | Globális fejlett piaci részvények | 0% | 0% | 25% |
| | Globális feltörekvő piaci részvények | 0% | 0% | 25% |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | | | | |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci részvények | 0% | 0% | 25% |
| Árúpiaci alap | | 0% | 0% | 10% |
| Ingatlanalap | | 10% | 0% | 20% |
| Kockázati tőkealap | | 2% | 0% | 5% |

| Eszközösszetétel | | Célérték | Minimum | Maximum |
|--|---|----------|---------|---------|
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | |
| Részvényalap | Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF | 12% | 0% | 25% |
| | Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF | 10% | 0% | 25% |
| Jelzáloglevél | | | | |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | | 2% | 0% | 15% |
| Határidős ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | 0% | 40% |
| Opció ügyletek (kitettség nagysága) | | 0% | 0% | 40% |
| Repó ügyletek | | 0% | 0% | 15% |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | | 0% | 0% | 10% |

A Tempo – Növekedési portfólióban egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2%-át.

A származtatott alapok jegyeinek és nyitott származtatott pozíciók árfolyamértéken vett együttes aránya a befektetett eszközök maximálisan 5%-át teheti ki.

A tagok egyéni számla követeléseit abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 35%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitettségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 40%-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

15. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó- és záróértéke piaci értéken:

| Megnevezés | 2023. évi nyitó | 2023. évi záró |
|------------------------|-----------------|----------------|
| Pénztár vagyona (E Ft) | 158 961 011 | 191 412 454 |

A pénztár 2023. évi tevékenységét bemutató adatok megtekinthetők a www.horizontpenztar.hu internetcímen.

**A Horizont Magánnyugdíjpénztár 2023. évi éves beszámolója
mérleg- és eredménykimutatásának adatai**

Mérleg – Eszköz

| Megnevezés | adatok ezer forintban | |
|--|--|---|
| | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
| Eszközök (aktívák) összesen | 159 605 319 | 192 053 912 |
| Befektetett eszközök | 96 755 | 96 473 |
| I. Immateriális javak | 16 755 | 16 473 |
| 1. Vagyoni értékű jogok | 6 226 | 16 473 |
| 2. Szellemi termékek | 7 302 | 0 |
| II. Tárgyi eszközök | 3 227 | 0 |
| 1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 0 | 0 |
| 3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek | 0 | 0 |
| III. Befektetett pénzügyi eszközök | 80 000 | 80 000 |
| 1. Egyéb tartós részesedések | 80 000 | 80 000 |
| Forgóeszközök | 159 505 860 | 191 954 856 |
| I. Készletek | 1 919 | 1 919 |
| 1. Anyagok | 0 | 0 |
| 2. Áruk | 1 919 | 1 919 |
| II. Követelések | 486 879 | 539 200 |
| 1. Tagdíjkövetelések | 2 | 3 |
| 2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) | 0 | 0 |
| 5. Egyéb követelések | 486 877 | 539 197 |
| III. Értékpapírok | 145 878 855 | 182 440 982 |
| 1. Egyéb részesedések | 56 042 576 | 55 941 896 |
| 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 98 747 867 | 110 764 578 |
| 2.1. Kötvények | 6 470 624 | 7 468 351 |
| 2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok | 92 277 243 | 102 738 450 |
| 2.3. Befektetési jegyek | 0 | 0 |
| 2.4. Jelzáloglevél | 0 | 557 777 |
| 3. Értékpapírok értékelési különbözete | -9 105 067 | 15 841 978 |
| 4. Határidős ügyletek értékelési különbözete | 193 479 | -107 470 |
| IV. Pénzeszközök | 13 138 207 | 8 972 755 |
| 2. Pénztári elszámolási betétszámla | 34 364 | 168 016 |
| 3. Elkülönített betétszámla | 1 294 934 | 874 709 |
| 4. Rövid lejáratú bankbetétek | 11 564 000 | 7 818 922 |
| 5. Devizaszámla | 172 677 | 95 212 |
| 6. Pénzeszközök értékelési különbözete | 72 232 | 15 896 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 2 704 | 2 583 |
| 1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 0 | 0 |
| 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 2 704 | 2 583 |

Mérleg – Forrás

adatok ezer forintban

| Megnevezés | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--|---|--|
| FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN | 159 605 319 | 192 053 912 |
| Saját tőke | 1 227 566 | 1 485 221 |
| I. Indulótőke | 40 000 | 40 000 |
| 1. Működés fedezetének induló tőkéje | 40 000 | 40 000 |
| III. Tartaléktőke | 1 049 937 | 1 187 880 |
| IV. Működés tárgyévi eredménye | 137 629 | 257 341 |
| V. Értékelési tartalék | 0 | 0 |
| Céltartalékok | 157 452 410 | 189 580 088 |
| I. Működési céltartalék | 25 531 | 35 769 |
| II. Fedezeti céltartalék | 157 254 270 | 189 343 829 |
| 1. Egyéni számlákon | 157 045 090 | 189 032 941 |
| 1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék | 68 251 826 | 67 110 528 |
| 1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék | 88 793 264 | 121 922 413 |
| 1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam | 97 670 309 | 106 227 601 |
| 1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | -8 877 045 | 15 694 812 |
| ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+) | 1 380 239 | 1 566 659 |
| 1.2.2.2. Járósztalék (+) | 18 036 | 19 530 |
| 1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-) | 6 796 627 | 4 258 113 |
| 1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-) | -17 071 947 | 9 850 510 |
| 2. Szolgáltatási tartalékon | 209 180 | 310 888 |
| 2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék | 194 898 | 265 918 |
| 2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek | 6 177 | 31 152 |
| 2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet | 8 105 | 13 818 |
| III. Likviditási és kockázati céltartalék | 172 607 | 200 487 |
| 1. Likviditási és kockázati célra | 168 545 | 194 474 |
| 1.3. Egyéb kockázatokra | 168 545 | 194 474 |
| 2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára | 9 | 8 |
| 3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete | 4 053 | 6 005 |
| 3.1. Időarányosan járó kamat (+) | 3 073 | 4 286 |
| 3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-) | 980 | 1 719 |
| IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka | 2 | 3 |
| 1. Működési célú tagdíjak tartaléka | 0 | 0 |
| 2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka | 2 | 3 |
| 3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka | 0 | 0 |
| Kötelezettségek | 774 306 | 882 912 |
| I. Hosszú lejáratú kötelezettségek | 0 | 0 |
| II. Rövid lejáratú kötelezettségek | 774 306 | 882 912 |
| 1. Tagokkal szembeni kötelezettségek | 268 153 | 332 211 |
| 2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 13 684 | 12 717 |
| 4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 489 713 | 536 371 |

adatok ezer forintban

| Megnevezés | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|---|---|--|
| 5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések | 2 756 | 1 613 |
| 5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések | 2 206 | 1 293 |
| 5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések | 550 | 320 |
| Passzív időbeli elhatárolások | 151 037 | 105 691 |
| 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 151 037 | 105 691 |

A pénztár eredménykimutatása**Működési tevékenység**

adatok ezer forintban

| Megnevezés | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|---|---|--|
| Tagok által fizetett tagdíj | 6 250 | 6 142 |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-) | 456 | 445 |
| Utólag befolyt tagdíjak | 2 | 7 |
| Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03) | 5 796 | 5 704 |
| Működési célra kapott támogatás, adomány | 220 934 | 242 461 |
| Pénztári befizetések összesen (=73MA04+73MA05) | 226 730 | 248 165 |
| Egyéb bevételek | 201 708 | 201 044 |
| Működési célú bevételek összesen (=73MA06+73MA07) | 428 438 | 449 209 |
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 330 997 | 354 975 |
| Anyagjellegű ráfordítások | 166 867 | 172 250 |
| Anyagköltség | 4 809 | 5 499 |
| Igénybe vett szolgáltatások | 21 206 | 20 278 |
| Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 0 | 0 |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján) | 0 | 0 |
| Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 2 540 | 2 477 |
| Aktuáriusi díj (számla alapján) | 2 566 | 2 938 |
| Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 2 222 | 2 443 |
| Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 13 878 | 12 420 |
| Egyéb anyagjellegű ráfordítások | 140 852 | 146 473 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 111 273 | 121 531 |
| Béreköltség | 90 121 | 102 543 |
| Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére | 70 633 | 80 521 |
| Állományba nem tartozók munkadíja | 19 488 | 22 022 |
| Aktuáriusi díj (megbízási díj) | 0 | 0 |
| Szaktanácsadás díja (megbízási díj) | 0 | 0 |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj) | 0 | 0 |
| Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja | 19 488 | 22 022 |
| Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja | 0 | 0 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 5 084 | 5 457 |

adatok ezer forintban

| Megnevezés | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--|---|--|
| Bérfárulékok | 16 068 | 13 531 |
| Értékcsökkenési leírás | 1 114 | 3 120 |
| Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 51 743 | 58 074 |
| Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 47 838 | 57 574 |
| Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 |
| Egyéb ráfordítások | 3 905 | 500 |
| Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-) | 97 441 | 94 234 |
| Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek | 40 033 | 140 206 |
| Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat | 0 | 0 |
| Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 58 765 | 147 076 |
| Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 18 732 | 6 870 |
| Befektetési jegyek realizált hozama | 0 | 0 |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 6439 | 24 945 |
| Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 318 | 112 |
| Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | 20 438 | 10 238 |
| Időarányosan járó kamat | 12 511 | 1 180 |
| Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+...+73MA18) | 67 228 | 175 501 |
| Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék | 20 438 | 10 238 |
| Időarányosan járó kamat | 12 511 | 1 180 |
| Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 174 | 250 |
| Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (=73MA20+...+73MA26) | 27 040 | 12 394 |
| Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-) | 40 188 | 163 107 |
| Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-) | 0 | 0 |
| Működés tárgyévi eredménye (=73MA10+73MA11+73MA28) (+/-) | 137 629 | 257 341 |

Szolgáltatások fedezete

adatok ezer forintban

| Megnevezés | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|---|---|--|
| Tagok által fizetett tagdíj | 244 428 | 239 553 |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 17 824 | 17 376 |
| Utólag befolyt tagdíjak | 96 | 280 |
| Tagdíjbevételek összesen (1-2+3) | 226 700 | 222 457 |
| Szolgáltatási célú egyéb bevételek | 17 739 | 17 094 |
| Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5) | 244 439 | 239 551 |
| Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások | 17 739 | 17 094 |
| Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek | 3 753 882 | 5 213 542 |
| Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 4 383 281 | 6 152 854 |
| Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 629 399 | 939 312 |

adatok ezer forintban

| Megnevezés | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--|---|--|
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 2 071 521 | 2 364 641 |
| Befektetési jegyek realizált hozama | 2 654 270 | 2 476 311 |
| Kapott osztalékok és részesedések | 1 638 178 | 2 015 376 |
| Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 1 390 333 | 2 776 444 |
| Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | -19 972 133 | 24 577 570 |
| Időarányosan járó kamat | 385 888 | 187 859 |
| Járó osztalék | -5 889 | 1 494 |
| Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | 2 749 720 | -2 538 514 |
| Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 2 833 715 | -2 358 231 |
| Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-) | 83 995 | 180 283 |
| Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet | -23 101 852 | 26 926 731 |
| Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | -6 516 909 | 10 062 324 |
| Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-) | 16 584 943 | -16 864 407 |
| Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16) | -8 463 949 | 39 423 884 |
| Egyéni számlákat megillető hozambevételek | -8 476 590 | 39 389 760 |
| Egyéni számlákat megillető realizált hozam | 11 500 379 | 14 817 903 |
| Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet | -19 976 969 | 24 571 857 |
| Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek | 12 641 | 34 124 |
| Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam | 7 805 | 28 411 |
| Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet | 4 836 | 5 713 |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) | 3 247 648 | 3 267 538 |
| Befektetési jegyek realizált vesztesége | 114 680 | 131 911 |
| Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 893 148 | 230 363 |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 389 002 | 338 493 |
| Vagyonkezelői díjak | 311 615 | 265 098 |
| Letétkezelői díjak | 53 114 | 57 023 |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 24 273 | 16 372 |
| Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21) | 4 644 478 | 3 968 305 |
| Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 4 643 474 | 3 967 827 |
| Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 1 004 | 478 |
| Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-) | -13 108 427 | 35 455 579 |
| Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam | 6 856 905 | 10 850 076 |
| Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet | -19 976 969 | 24 571 857 |
| Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam | 6 801 | 27 933 |
| Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet | 4 836 | 5 713 |
| Fedezeti céltartalék képzés (6-7+/-23) (-) | -12 881 727 | 35 678 036 |
| Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében | 226 700 | 222 457 |
| Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból | 6 856 905 | 10 850 076 |
| Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | -19 976 969 | 24 571 857 |
| Időarányosan járó kamat | 385 754 | 186 420 |
| Járó osztalék | -5 889 | 1 494 |

adatok ezer forintban

| Megnevezés | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|---|---|--|
| Devizaárfolyam különbözeteiből | 2 749 720 | -2 538 514 |
| Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből | -23 106 554 | 26 922 457 |
| Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból | 6 576 | 26 239 |
| Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből | 5 061 | 7 407 |
| Időarányosan járó kamat | 264 | 2 149 |
| Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet | 4 797 | 5 258 |

Likviditási és kockázati fedezet

adatok ezer forintban

| Megnevezés | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--|---|--|
| Tagok által fizetett tagdíj | 17 | 0 |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 1 | 0 |
| Utólag befolyt tagdíjak | 0 | 0 |
| Tagdíjbevételek összesen (1-2+3) | 16 | 0 |
| Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek | 10 | 411 |
| Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások | 1 | 0 |
| Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek | 10 661 | 22 252 |
| Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 13 599 | 23 154 |
| Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-) | 2 938 | 902 |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+) | 1 221 | 5 205 |
| Pénzügyi műveletek egyéb bevételei | 0 | 0 |
| Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | 2 041 | 1 952 |
| Időarányosan járó kamat | 518 | 1 213 |
| Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet | 1 523 | 739 |
| Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 1 344 | 227 |
| Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | -179 | -512 |
| Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13) | 13 923 | 29 409 |
| Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek | 13 019 | 27 768 |
| Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek | 904 | 1 641 |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) | 1 257 | 0 |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 275 | 360 |
| Vagyonkezelői díjak | 206 | 280 |
| Letétkezelői díjak | 69 | 80 |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 0 | 0 |
| Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20) | 1 532 | 360 |
| Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások | 1 532 | 360 |
| Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 |
| Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-) | 12 391 | 29 049 |

adatok ezer forintban

| Megnevezés | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|---|--|---|
| Likviditási és kockázati céltartalékképzés (6+7-8+24) (-) | 12 416 | 29 460 |
| Azonosítatlan (függő) befizetések hozama | 904 | 1 641 |
| Egyéb kockázatokra | 9 472 | 25 868 |
| Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék | 2 040 | 1 951 |
| Időarányosan járó kamat | 517 | 1 213 |
| Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek | 1 523 | 738 |

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Horizont Magánnyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztett éves pénztári beszámolóról

A Horizont Magánnyugdíjpénztár tagjainak

Elvégeztük a **HORIZONT MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR** („a Pénztár”) (törzsszám: 20426334, nyilvántartási szám: 01-04-0000300) 2023. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 192 053 912 ezer Ft, a működés tárgyévi eredménye 257 341 ezer Ft nyereség, a céltartalékok összege 189 580 088 ezer Ft, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb kérdések

A HORIZONT MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR 2022. december 31-i végződő évre vonatkozó éves beszámolóját másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki erre az éves beszámolóra vonatkozóan 2023. május 26-án minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a HORIZONT MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a HORIZONT MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a HORIZONT MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR 2023. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel

a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2024. május 15.

Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető, kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.

Jáborcsik és Társa Kft.
1042 Budapest, József A. u. 32–34. B. lph. 1/3.
könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

A Szövetség Nyugdíjpénztár (magánnyugdíjpénztári ág) közleménye

A Szövetség Nyugdíjpénztár (magánnyugdíjpénztári ág) 2023. évi befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatói és hozamráta

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja: 1998.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa:

Az Igazgatótanács elnöke:

Kosztju Csilla

Az Igazgatótanács tagjai:

Dr. Csurgai Annamária

Kormos Krisztina

Székely Éva Mária

Puskás Balázs

Kocsi Zsanett

Gálné Gecző Csilla

A pénztár Ellenőrző Bizottsága:

Az Ellenőrző Bizottság elnöke:

Benke Szabó Viktor

Az Ellenőrző Bizottság tagjai:

Kecskés Beatrix

Vázsonyi Eszter

Zombori András

Riczmann Ákos

3. Mérlegadatok: (E Ft)

| | Eszközök | Előző év auditált beszámoló záró adatai | Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai | | Források | Előző év auditált beszámoló adatai | Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai |
|-----------|-------------------------------|--|--|-----------|--|---|--|
| A) | Befektetett eszközök | 40 319 781 | 48 858 796 | D) | Saját tőke | 177 520 | 188 344 |
| I. | Immateriális javak | 3 796 | 2 004 | I. | Induló tőke | – | – |
| II. | Tárgyi eszközök | 2 632 | 1 282 | II. | Be nem fizetett alapítói támogatások | – | – |
| III. | Befektetett pénzügyi eszközök | 36 347 905 | 44 724 233 | III. | Tartalék tőke | 151 347 | 177 558 |
| B) | Forgóeszközök | 3 965 448 | 4 131 244 | IV. | Működés tárgyévi eredménye | 26 173 | 10 786 |
| I. | Készletek | – | – | V. | Értékelési tartalék | – | – |
| | | | | E) | Céltartalékok | 39 851 981 | 48 422 534 |
| II. | Követelések | 188 922 | 168 573 | I. | Működési céltartalék | 2 078 | 3 772 |
| | | | | II. | Fedezeti céltartalék | 39 849 309 | 48 418 148 |
| III. | Értékpapírok | 3 319 418 | 3 431 199 | III. | Likviditási és kockázati céltartalék | 594 | 614 |
| | | | | IV. | Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka | 400 | 344 |
| | | | | IV. | Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka | – | – |

| | Eszközök | Előző év auditált beszámoló záró adatai | Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai | | Források | Előző év auditált beszámoló adatai | Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai |
|-----------|------------------------------------|--|--|-----------|--------------------------------------|---|--|
| V. | Pénzeszközök | 457 108 | 531 472 | F) | Kötelezettségek | 280 438 | 241 321 |
| | | | | I. | Hosszú lejáratú kötelezettségek | – | – |
| C) | Aktív időbeli elhatárolások | – | 33 | II. | Rövid lejáratú kötelezettségek | 280 438 | 241 321 |
| | | | | G) | Passzív időbeli elhatárolások | 9 842 | 6 597 |
| | Eszközök (aktívák) összesen | 40 319 781 | 48 858 796 | | Források (passzívák) összesen | 40 319 781 | 48 858 796 |

4. A pénztár taglétszáma:

| | 2023. január 01. | 2023. december 31. |
|-----------------|-------------------------|---------------------------|
| Taglétszám (fő) | 8 839 | 8 673 |

5. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek:

| Bevétel típusa | Összege (E Ft) |
|---|-----------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 179 725 |
| Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás | 0 |
| Tagdíj-kiegészítések | 0 |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés | 0 |
| Utólag befolyt tagdíjak | 0 |
| Működési célra kapott támogatás, adomány | 10 174 |
| Egyéb bevételek | 96 254 |

6. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyév vonatkozásában:

| 2023. 01. 01-jétől 2023. 12. 31-ig | % |
|---|----------|
| Fedezeti tartalék | 97,50 |
| Működési tartalék | 2,40 |
| Likviditási és kock. tartaléka | 0,10 |

7. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása):

| Szolgáltatások típusa | 2022. év | 2023. év | A változás | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|------------|
| | | | összege | %-a |
| Egyösszegű kifizetés (E Ft) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Járadékszolgáltatás | 0 | 0 | 0 | 0 |

8. A pénztár működési költségei: 106 454 E Ft

9/a. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévben és a tárgyévet megelőző kilenc év előtti időszak alatt:

| | | T-9 év | T-8 év | T-7 év | T-6 év | T-5 év | T-4 év | T-3 év | T-2 év | T-1 év | T év |
|----------------|---------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| Pénztár egésze | nettó hozamráta (%) | 10,01 | 6,51 | 8,83 | 9,43 | -0,7 | 12,8 | 4,26 | 5,1 | -7,89 | 23,74 |
| | bruttó hozamráta (%) | 10,28 | 6,77 | 9,09 | 9,59 | -0,58 | 12,9 | 4,35 | 5,2 | -7,81 | 23,86 |
| | Referenciaindex hozamrátája (%) | 9,09 | 6,22 | 8,27 | 8,8 | -1,42 | 11,77 | 3,09 | 2,67 | -10,31 | 22,39 |

9/b. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévben és tárgyévet megelőző 2 évben:

| Portfólió neve | Portfólió bruttó hozam | Portfólió nettó hozama | Benchmark hozam |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| Magán Klasszikus T-2 év | 0,83% | 0,75% | 0,39% |
| Magán Klasszikus T-1 év | 9,07% | 8,98% | 5,90% |
| Magán Klasszikus T év | 16,28% | 16,19% | 13,49% |
| Magán Kiegyensúlyozott T-2 év | -1,83% | -1,92% | -3,81% |
| Magán Kiegyensúlyozott T-1 év | -9,89% | -9,98% | -12,13% |
| Magán Kiegyensúlyozott T év | 23,81% | 23,69% | 23,38% |
| Magán Növekedési T-2 év | 7,67% | 7,57% | 4,86% |
| Magán Növekedési T-1 év | -7,95% | -8,04% | -10,49% |
| Magán Növekedési T év | 24,26% | 24,15% | 22,59% |

9/c. Átlaghozamok, vagyonnövekedési mutatók választható portfólióinként:

| Portfólió neve | 10 éves nettó átlaghozam 2014–2023. | Átlagos referenciahozam 2014–2023. | Vagyonnövekedési mutató 2014–2023. |
|------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Klasszikus | 3,12% | 2,42% | 3,43% |
| Kiegyensúlyozott | 5,15% | 4,45% | 4,96% |
| Növekedési | 7,73% | 6,38% | 7,71% |

9/d. A pénztári hozamok és vagyon választható portfólióinkénti alakulása a tárgyévben és a megelőző 9 évben

| Klasszikus portfólió | T-9 | T-8 | T-7 | T-6 | T-5 | T-4 | T-3 | T-2 | T-1 | T |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Referencia hozamráta (%) | 2,46% | 1,25% | 0,81% | 0,11% | 0,05% | 0,05% | 0,44% | 0,39% | 5,90% | 13,49% |
| Bruttó hozamráta (%) | 2,93% | 1,74% | 1,26% | 0,29% | 0,07% | 0,62% | 0,63% | 0,83% | 9,07% | 16,28% |
| Nettó hozamráta (%) | 2,70% | 1,51% | 1,03% | 0,17% | -0,04% | 0,54% | 0,55% | 0,75% | 8,98% | 16,19% |
| Nettó eszközérték (E Ft) | 1 733 578 | 1 715 447 | 1 654 189 | 1 543 853 | 1 667 132 | 1 641 707 | 1 536 210 | 1 431 773 | 1 382 053 | 1 730 927 |

| Kiegyensúlyozott portfólió | T-9 | T-8 | T-7 | T-6 | T-5 | T-4 | T-3 | T-2 | T-1 | T |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Referencia hozamráta (%) | 10,83% | 4,61% | 7,01% | 7,35% | -1,28% | 9,72% | 2,72% | -3,81% | -12,13% | 23,38% |
| Bruttó hozamráta (%) | 11,39% | 4,70% | 7,38% | 7,56% | -0,85% | 10,35% | 3,89% | -1,83% | -9,89% | 23,81% |
| Nettó hozamráta (%) | 11,11% | 4,45% | 7,12% | 7,41% | -0,97% | 10,26% | 3,80% | -1,92% | -9,98% | 23,69% |
| Nettó eszközérték (E Ft) | 7 151 590 | 8 234 353 | 9 398 765 | 9 691 077 | 10 335 008 | 10 465 297 | 9 954 710 | 8 535 889 | 8 535 889 | 9 885 596 |

| Növekedési portfólió | T-9 | T-8 | T-7 | T-6 | T-5 | T-4 | T-3 | T-2 | T-1 | T |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Referencia hozamráta (%) | 9,11% | 7,04% | 9,16% | 9,81% | -1,56% | 13,21% | 3,36% | 4,86% | -10,49% | 22,59% |
| Bruttó hozamráta (%) | 10,51% | 7,73% | 10,15% | 10,82% | -0,52% | 14,55% | 4,70% | 7,67% | -7,95% | 24,26% |
| Nettó hozamráta (%) | 10,24% | 7,47% | 9,89% | 10,66% | -0,65% | 14,45% | 4,61% | 7,57% | -8,04% | 24,15% |
| Nettó eszközérték (E Ft) | 23 628 484 | 24 135 143 | 25 708 383 | 27 338 828 | 26 044 448 | 29 450 815 | 30 689 897 | 32 674 867 | 29 931 366 | 36 801 626 |

10. Pénztári viszonzyszámok:

| | |
|---|------------|
| Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele | 0,02 |
| Tartalékok tárgyévi összes bevétele | |
| Tartalékok előző évi befektetési hozam- és kamatbevételei | 0,98 |
| Tartalékok előző évi összes bevétele | |
| Tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei | 0,97 |
| Tartalékok tárgyévi összes bevétele | |
| Bér és személyi jellegű kiadások | 0,44 |
| Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások | |
| Igénybe vett szolgáltatások kiadásai | 0,08 |
| Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások | |
| Tartalékok befektetésével kapcsolatos igénybe vett szolgáltatások tárgyévi kiadásai | 0,36 |
| Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások | |
| Értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalék | 0,00 |
| Likviditási tartalék záró állománya | |
| Egyéb likviditási célokra képzett likviditási céltartalék | 0,04 |
| Likviditási tartalék záró állománya | |
| Éves átlagos taglétszám | 8 746 |
| Taglétszám életkor szerinti megoszlása | 8 673 |
| -20 életév alatt | - |
| 21-30 életév között | 3 |
| 31-40 életév között | 1 111 |
| 41-50 életév között | 4 658 |
| 51 életév felett | 2 901 |
| Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke (ezer forint) | 44 133 729 |
| Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke | 1,81 |

11. A pénztári vagyon alakulása:

| | Piaci érték 2023. 01. 01. | Piaci érték 2023. 12. 31. |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Mindösszesen (ezer forint) | 40 319 781 | 48 418 149 |

11/a. A fedezeti vagyon portfóliónkénti megoszlása: 2023. 12. 31. (ezer forint)

| | |
|------------------|------------|
| Klasszikus | 1 730 927 |
| Kiegyensúlyozott | 9 885 596 |
| Növekedési | 36 801 626 |

12. A pénztár vagyonkezelőjének neve: Allianz Alapkezelő Zrt.**13. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevételére nem került sor.**

14/a. A tárgyévre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében (negyedéves bontásban).

2021. július 01-jétől (Klasszikus)

| Eszközcsoport | Minimális %-os megoszlás | Maximális %-os megoszlás | Célarány %-os megoszlás |
|---|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok, illetve értékpapírok, amelyekért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referenciaindexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvényalap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2 | 0 | 100 | 100 |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1 | 0 | 15 | 0 |
| Lekötött betét, és folyószámlapénz | 0 | 100 | 0 |

Referenciahozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

2021. július 01-jétől (Kiegyensúlyozott)

| Eszközcsoport | Minimális %-os megoszlás | Maximális %-os megoszlás | Célarány %-os megoszlás |
|---|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok, illetve értékpapírok, amelyekért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referenciaindexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvényalap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2 | 45 | 95 | 72 |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5 | 0 | 10 | 1 |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7 | 0 | 10 | 1 |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1 | 0 | 20 | 6 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1 | 0 | 20 | 4 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3 | 0 | 20 | 16 |
| Ingtatlan, Ingatlan befektetési alapok | 0 | 10 | 0 |
| Lekötött betétek | 0 | 20 | 0 |

Referenciahozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 5%, SX5E Index 3%, BUX index 3%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

2021. július 01-jétől (Növekedési)

| Eszközcsoport | Minimális %-os megoszlás | Maximális %-os megoszlás | Célarány %-os megoszlás |
|---|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok, illetve értékpapírok, amelyekért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referenciaindexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvényalap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2 | 20 | 80 | 47 |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5 | 0 | 10 | 1 |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7 | 0 | 10 | 1 |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1 | 0 | 20 | 6 |

| Eszközcsoport | Minimális %-os megoszlás | Maximális %-os megoszlás | Célarány %-os megoszlás |
|--|---|---|--|
| Tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1 | 0 | 20 | 13 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3 | 16 | 35 | 32 |
| Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok | 0 | 10 | 0 |
| Lekötött betétek | 0 | 20 | 0 |

Referenciahozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duracione min. 2, max. 6 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A **likviditási** portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A **működési** portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, futamidő maximum 1 év.

A **fedezeti szolgáltatási portfólió** banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadék szolgáltatást nem nyújt.

A **függő** portfólió banki folyószámlán található, tekintettel a függő portfólióban lévő összeg nagyságára.

14/b. A tárgyévét követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében.

Klasszikus

| Eszközcsoport | Minimális %-os megoszlás | Maximális %-os megoszlás | Célarány %-os megoszlás |
|---|---|---|--|
| Hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok, illetve értékpapírok, amelyekért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referenciaindexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvényalap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2 | 0 | 100 | 100 |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1 | 0 | 15 | 0 |
| Lekötött betét, és folyószámlapénz | 0 | 100 | 0 |

Referenciahozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duracione min. 0, max. 1 év.

Kiegészítő

| Eszközcsoport | Minimális %-os megoszlás | Maximális %-os megoszlás | Célarány %-os megoszlás |
|---|---|---|--|
| Hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok, illetve értékpapírok, amelyekért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referenciaindexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvényalap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2 | 45 | 95 | 72 |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5 | 0 | 10 | 1 |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7 | 0 | 10 | 1 |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1 | 0 | 20 | 6 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1 | 0 | 20 | 4 |

| Eszközcsoport | Minimális %-os megoszlás | Maximális %-os megoszlás | Célarány %-os megoszlás |
|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3 | 0 | 20 | 16 |
| Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok | 0 | 10 | 0 |
| Lekötött betétek | 0 | 20 | 0 |

Referenciahozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 5%, SX5E Index 3%, BUX index 3%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Növekedési

| Eszközcsoport | Minimális %-os megoszlás | Maximális %-os megoszlás | Célarány %-os megoszlás |
|---|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok, illetve értékpapírok, amelyekért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referenciaindexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvényalap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2 | 20 | 80 | 47 |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5 | 0 | 10 | 1 |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7 | 0 | 10 | 1 |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1 | 0 | 20 | 6 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1 | 0 | 20 | 13 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3 | 16 | 35 | 32 |
| Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok | 0 | 10 | 0 |
| Lekötött betétek | 0 | 20 | 0 |

Referenciahozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A **likviditási** portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A **működési** portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, futamidő maximum 1 év.

A **fedezeti szolgáltatási portfólió** banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadék szolgáltatást nem nyújt.

A **függő** portfólió banki folyószámlán található, tekintettel a függő portfólióban lévő összeg nagyságára.

15. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén.

| Eszközcsoport | 2023. január 1-jén |
|---|--------------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok, illetve értékpapírok, amelyekért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referenciaindexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) | 50,06 |
| Kereskedelmi és vállalati kötvények | 7,64 |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél | 3,32 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) | 11,69 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) | 27,29 |
| Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok | 0 |
| Lekötött betétek | 0 |

| Eszközcsoport | 2023. december 31-én |
|--|-----------------------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok, illetve értékpapírok, amelyekért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referenciaindexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvényalap, pénzügyi alap, likviditási alap) | 48,91 |
| Kereskedelmi és vállalati kötvények | 7,75 |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél | 3,94 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) | 19,14 |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) | 20,26 |
| Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok | 0 |
| Lekötött betétek | 0 |

73MA**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi |
|------|-----------|---|-------------|-----------------|---------------|-------------|-----------------|---------------|
| | | | beszámoló | eltérések (+/-) | felülvizsgált | beszámoló | eltérések (+/-) | felülvizsgált |
| | | | záró adatai | | beszámoló | záró adatai | | beszámoló |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 001 | 73MA01 | Tagok által fizetett tagdíj | 4 343 | - | 4 343 | 4 327 | - | 4 327 |
| 002 | 73MA02 | Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-) | - | - | - | - | - | - |
| 003 | 73MA03 | Utólag befolyt tagdíjak | - | - | - | - | - | - |
| 004 | 73MA04 | Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03) | 4 343 | - | 4 343 | 4 327 | - | 4 327 |
| 005 | 73MA05 | Működési célra kapott támogatás, adomány | 9 798 | - | 9 798 | 10 174 | - | 10 174 |
| 006 | 73MA06 | Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07) | 14 141 | - | 14 141 | 14 501 | - | 14 501 |
| 007 | 73MA07 | Egyéb bevételek | 109 952 | - | 109 952 | 96 253 | - | 96 253 |
| 008 | 73MA08 | Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09) | 124 093 | - | 124 093 | 110 754 | - | 110 754 |
| 009 | 73MA09 | Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 106 099 | - | 106 099 | 120 123 | - | 120 123 |
| 010 | 73MA091 | Anyagjellegű ráfordítások | 42 969 | - | 42 969 | 49 740 | - | 49 740 |
| 011 | 73MA0911 | Anyagköltség | 2 328 | - | 2 328 | 2 771 | - | 2 771 |
| 012 | 73MA0912 | Igénybe vett szolgáltatások | 8 411 | - | 8 411 | 10 179 | - | 10 179 |
| 013 | 73MA09121 | Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | - | - | - | - | - | - |
| 014 | 73MA09122 | Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján) | - | - | - | - | - | - |
| 015 | 73MA09123 | Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 1 969 | - | 1 969 | 1 969 | - | 1 969 |
| 016 | 73MA09124 | Aktuáriusi díj (számla alapján) | - | - | - | - | - | - |
| 017 | 73MA09125 | Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 5 747 | - | 5 747 | 7 449 | - | 7 449 |
| 018 | 73MA09126 | Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 695 | - | 695 | 761 | - | 761 |
| 019 | 73MA0913 | Egyéb anyagjellegű ráfordítások | 32 230 | - | 32 230 | 36 790 | - | 36 790 |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|------------|--|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 020 | 73MA092 | Személyi jellegű ráfordítások | 48 882 | - | 48 882 | 53 346 | - | 53 346 |
| 021 | 73MA0921 | Bérbérlés | 39 444 | - | 39 444 | 44 330 | - | 44 330 |
| 022 | 73MA09211 | Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére | 39 444 | - | 39 444 | 44 330 | - | 44 330 |
| 023 | 73MA09212 | Állományba nem tartozók munkadíja | - | - | - | - | - | - |
| 024 | 73MA092121 | Aktuáriusi díj (megbízási díj) | - | - | - | - | - | - |
| 025 | 73MA092122 | Szaktanácsadás díja (megbízási díj) | - | - | - | - | - | - |
| 026 | 73MA092123 | Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj) | - | - | - | - | - | - |
| 027 | 73MA092124 | Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja | - | - | - | - | - | - |
| 028 | 73MA092125 | Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja | - | - | - | - | - | - |
| 029 | 73MA0922 | Személyi jellegű egyéb kifizetések | 4 008 | - | 4 008 | 4 859 | - | 4 859 |
| 030 | 73MA0923 | Bérbérlések | 5 430 | - | 5 430 | 4 157 | - | 4 157 |
| 031 | 73MA093 | Értékcsökkenési leírás | 1 832 | - | 1 832 | 3 368 | - | 3 368 |
| 032 | 73MA094 | Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 12 416 | - | 12 416 | 13 669 | - | 13 669 |
| 033 | 73MA0941 | Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 12 129 | - | 12 129 | 13 643 | - | 13 643 |
| 034 | 73MA0942 | Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 035 | 73MA0943 | Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségeire | - | - | - | - | - | - |
| 036 | 73MA0944 | Egyéb ráfordítások | 287 | - | 287 | 26 | - | 26 |
| 037 | 73MA10 | Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-) | 17 994 | - | 17 994 | -9 369 | - | -9 369 |
| 038 | 73MA11 | Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-) | - | - | - | - | - | - |
| 039 | 73MA12 | Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek | 8 155 | - | 8 155 | 19 936 | - | 19 936 |
| 040 | 73MA121 | Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat | - | - | - | - | - | - |
| 041 | 73MA122 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 8 155 | - | 8 155 | 19 936 | - | 19 936 |
| 042 | 73MA123 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | - | - | - | - | - | - |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|----------|--|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 043 | 73MA13 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 553 | - | 553 | 637 | - | 637 |
| 044 | 73MA14 | Befektetési jegyek realizált hozama | - | - | - | - | - | - |
| 045 | 73MA15 | Kapott osztalékok és részesedések | - | - | - | - | - | - |
| 046 | 73MA16 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | - | - | - | - | - | - |
| 047 | 73MA17 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | 1 657 | - | 1 657 | 1 694 | - | 1 694 |
| 048 | 73MA171 | Időarányosan járó kamat | 1 123 | - | 1 123 | 16 | - | 16 |
| 049 | 73MA172 | Járó osztalék | - | - | - | - | - | - |
| 050 | 73MA173 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | - | - | - | - | - | - |
| 051 | 73MA1731 | Nyeréséjlegű különbözet (árfolyamnyereség) | - | - | - | - | - | - |
| 052 | 73MA1732 | Veszteséjlegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | - | - | - | - | - | - |
| 053 | 73MA174 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet | 534 | - | 534 | 1 678 | - | 1 678 |
| 054 | 73MA1741 | Nyeréséjlegű különbözet (árfolyamnyereség) | 430 | - | 430 | 1 677 | - | 1 677 |
| 055 | 73MA1742 | Veszteséjlegű különbözet (árfolyamveszteség (-)) | -104 | - | -104 | -1 | - | -1 |
| 056 | 73MA18 | Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek | - | - | - | - | - | - |
| 057 | 73MA19 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+ . +73MA18) | 10 365 | - | 10 365 | 22 267 | - | 22 267 |
| 058 | 73MA20 | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 059 | 73MA21 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteséjlegű különbözete (árfolyamveszteség) | 222 | - | 222 | 51 | - | 51 |
| 060 | 73MA22 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | - | - | - | - | - | - |
| 061 | 73MA23 | Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék | 1 657 | - | 1 657 | 1 694 | - | 1 694 |
| 062 | 73MA231 | Időarányosan járó kamat | 1 123 | - | 1 123 | 16 | - | 16 |
| 063 | 73MA232 | Járó osztalék | - | - | - | - | - | - |
| 064 | 73MA233 | Devizaárfolyam-különbözlet | - | - | - | - | - | - |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|---------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 065 | 73MA234 | Egyéb piaci értéktételből adóóó értékkülönbözet | 534 | - | 534 | 1 678 | - | 1 678 |
| 066 | 73MA24 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | - | - | - | - | - | - |
| 067 | 73MA25 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 068 | 73MA26 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 307 | - | 307 | 367 | - | 367 |
| 069 | 73MA261 | Vagyonkezelői díjak | 52 | - | 52 | 64 | - | 64 |
| 070 | 73MA262 | Letétkezelői díjak | 8 | - | 8 | 11 | - | 11 |
| 071 | 73MA263 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 247 | - | 247 | 292 | - | 292 |
| 072 | 73MA27 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (=73MA20+ . +73MA26) | 2 186 | - | 2 186 | 2 112 | - | 2 112 |
| 073 | 73MA28 | Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-) | 8 179 | - | 8 179 | 20 155 | - | 20 155 |
| 074 | 73MA29 | Rendkívüli bevételek | | | | | | |
| 075 | 73MA30 | Rendkívüli ráfordítások | | | | | | |
| 076 | 73MA31 | Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-) | | | | | | |
| 077 | 73MA32 | Működési tevékenység eredménye (=73MA10+73MA11+73MA28) (+/-) | 26 173 | - | 26 173 | 10 786 | - | 10 786 |

73MB**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|--------|--|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 001 | 73MB01 | Tagok által fizetett tagdíj | 175 893 | - | 175 893 | 175 239 | - | 175 239 |
| 002 | 73MB02 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | - | - | - | - | - | - |
| 003 | 73MB03 | Utólag befolyt tagdíjak | - | - | - | - | - | - |
| 004 | 73MB04 | Tagdíjbevételek összesen (1-2+3) | 175 893 | - | 175 893 | 175 239 | - | 175 239 |
| 005 | 73MB05 | Szolgáltatási célú egyéb bevételek | - | - | - | - | - | - |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|----------|--|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 006 | 73MB06 | Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5) | 175 893 | - | 175 893 | 175 239 | - | 175 239 |
| 007 | 73MB07 | Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 008 | 73MB08 | Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek | 968 391 | - | 968 391 | 1 734 513 | - | 1 734 513 |
| 009 | 73MB081 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 1 255 319 | - | 1 255 319 | 2 003 899 | - | 2 003 899 |
| 010 | 73MB082 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 286 928 | - | 286 928 | 269 386 | - | 269 386 |
| 011 | 73MB09 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 399 589 | - | 399 589 | 537 137 | - | 537 137 |
| 012 | 73MB10 | Befektetési jegyek realizált hozama | 641 277 | - | 641 277 | 108 219 | - | 108 219 |
| 013 | 73MB11 | Kapott osztalékok és részesedések | 583 075 | - | 583 075 | 632 806 | - | 632 806 |
| 014 | 73MB12 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 454 662 | - | 454 662 | 107 632 | - | 107 632 |
| 015 | 73MB13 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | -4 227 014 | - | -4 227 014 | 8 006 306 | - | 8 006 306 |
| 016 | 73MB131 | Időarányosan járó kamat | 233 501 | - | 233 501 | 72 300 | - | 72 300 |
| 017 | 73MB132 | Járó osztalék | -2 112 | - | -2 112 | 2 198 | - | 2 198 |
| 018 | 73MB133 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | 409 363 | - | 409 363 | 13 212 615 | - | 13 212 615 |
| 019 | 73MB1331 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 424 412 | - | 424 412 | 13 293 869 | - | 13 293 869 |
| 020 | 73MB1332 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | 15 049 | - | 15 049 | 81 254 | - | 81 254 |
| 021 | 73MB134 | Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet | -4 867 766 | - | -4 867 766 | -5 280 807 | - | -5 280 807 |
| 022 | 73MB1341 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | -2 714 374 | - | -2 714 374 | 4 501 041 | - | 4 501 041 |
| 023 | 73MB1342 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | 2 153 392 | - | 2 153 392 | 9 781 848 | - | 9 781 848 |
| 024 | 73MB14 | Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek | - | - | - | - | - | - |
| 025 | 73MB15 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16) | -1 180 020 | - | -1 180 020 | 11 126 613 | - | 11 126 613 |
| 026 | 73MB151 | Egyéni számlákat megillető hozambevételek | -1 180 020 | - | -1 180 020 | 11 126 613 | - | 11 126 613 |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|----------|--|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 027 | 73MB1511 | Egyéni számlákat megillető realizált hozam | 3 046 994 | - | 3 046 994 | 3 120 307 | - | 3 120 307 |
| 028 | 73MB1512 | Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet | -4 227 014 | - | -4 227 014 | 8 006 306 | - | 8 006 306 |
| 029 | 73MB152 | Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek | - | - | - | - | - | - |
| 030 | 73MB1521 | Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam | - | - | - | - | - | - |
| 031 | 73MB1522 | Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet | - | - | - | - | - | - |
| 032 | 73MB16 | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 033 | 73MB17 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) | 2 234 970 | - | 2 234 970 | 1 686 918 | - | 1 686 918 |
| 034 | 73MB18 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | 1 537 | - | 1 537 | 247 | - | 247 |
| 035 | 73MB19 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 31 149 | - | 31 149 | 16 622 | - | 16 622 |
| 036 | 73MB20 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 037 | 73MB21 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 43 160 | - | 43 160 | 42 544 | - | 42 544 |
| 038 | 73MB211 | Vagyonkezelői díjak | 20 277 | - | 20 277 | 21 804 | - | 21 804 |
| 039 | 73MB212 | Letétkezelői díjak | 12 122 | - | 12 122 | 12 165 | - | 12 165 |
| 040 | 73MB213 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 10 761 | - | 10 761 | 8 575 | - | 8 575 |
| 041 | 73MB22 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21) | 2 310 816 | - | 2 310 816 | 1 746 331 | - | 1 746 331 |
| 042 | 73MB221 | Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 2 310 816 | - | 2 310 816 | 1 746 331 | - | 1 746 331 |
| 043 | 73MB222 | Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 044 | 73MB23 | Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-) | -3 490 836 | - | -3 490 836 | 9 380 282 | - | 9 380 282 |
| 045 | 73MB231 | Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam | 736 178 | - | 736 178 | 1 373 976 | - | 1 373 976 |
| 046 | 73MB232 | Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet | -4 227 014 | - | -4 227 014 | 8 006 306 | - | 8 006 306 |
| 047 | 73MB233 | Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam | - | - | - | - | - | - |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|----------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 048 | 73MB234 | Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet | - | - | - | - | - | - |
| 049 | 73MB24 | Fedezeti céltartalékképzés (6-7+/-23) (-) | -3 314 943 | - | -3 314 943 | 9 555 521 | - | 9 555 521 |
| 050 | 73MB241 | Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében | 175 893 | - | 175 893 | 175 239 | - | 175 239 |
| 051 | 73MB242 | Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból | 736 178 | - | 736 178 | 1 373 976 | - | 1 373 976 |
| 052 | 73MB243 | Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | -4 227 014 | - | -4 227 014 | 8 006 306 | - | 8 006 306 |
| 053 | 73MB2431 | Időarányosan járó kamat | 233 501 | - | 233 501 | 72 300 | - | 72 300 |
| 054 | 73MB2432 | Járó osztalék | -2 112 | - | -2 112 | 2 198 | - | 2 198 |
| 055 | 73MB2433 | Devizaárfolyam- különbözetekből | 409 363 | - | 409 363 | 13 212 615 | - | 13 212 615 |
| 056 | 73MB2434 | Egyéb piaci értéktételből adóó értékülönbözetből | -4 867 766 | - | -4 867 766 | -5 280 807 | - | -5 280 807 |
| 057 | 73MB244 | Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból | - | - | - | - | - | - |
| 058 | 73MB245 | Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből | - | - | - | - | - | - |
| 059 | 73MB2451 | Időarányosan járó kamat | - | - | - | - | - | - |
| 060 | 73MB2452 | Járó osztalék | - | - | - | - | - | - |
| 061 | 73MB2453 | Devizaárfolyam különbözetből | - | - | - | - | - | - |
| 062 | 73MB2454 | Egyéb piaci értéktételből adóó értékülönbözet | - | - | - | - | - | - |

73MCA**Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|---------|--|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 001 | 73MCA01 | Tagok által fizetett tagdíj | 159 | - | 159 | 159 | - | 159 |
| 002 | 73MCA02 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | - | - | - | - | - | - |
| 003 | 73MCA03 | Utólag befolyt tagdíjak | - | - | - | - | - | - |
| 004 | 73MCA04 | Tagdíjbevételek összesen (1-2+3) | 159 | - | 159 | 159 | - | 159 |
| 005 | 73MCA05 | Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek | - | - | - | - | - | - |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|-----------|--|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 006 | 73MCA06 | Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 007 | 73MCA07 | Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek | 1 238 | - | 1 238 | 1 825 | - | 1 825 |
| 008 | 73MCA071 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 1 238 | - | 1 238 | 1 825 | - | 1 825 |
| 009 | 73MCA072 | Hit.viszonyt megtestesítő kamatozó ép vétel. lévő kamat (-) | - | - | - | - | - | - |
| 010 | 73MCA08 | Tul. rész. Jel. Befekt. és hit. Megtest. Ép. Nyer. kül. (árf.nyer.) (+) | - | - | - | - | - | - |
| 011 | 73MCA09 | Befektetési jegyek realizált hozama | - | - | - | - | - | - |
| 012 | 73MCA10 | Kapott osztalékok és részesedések | - | - | - | - | - | - |
| 013 | 73MCA11 | Pénzügyi műveletek egyéb bevételei | - | - | - | - | - | - |
| 014 | 73MCA12 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | - | - | - | - | - | - |
| 015 | 73MCA121 | Időarányosan járó kamat | - | - | - | - | - | - |
| 016 | 73MCA122 | Járó osztalék | - | - | - | - | - | - |
| 017 | 73MCA123 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet | - | - | - | - | - | - |
| 018 | 73MCA1231 | Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | - | - | - | - | - | - |
| 019 | 73MCA1232 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | - | - | - | - | - | - |
| 020 | 73MCA124 | Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet | - | - | - | - | - | - |
| 021 | 73MCA1241 | Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | - | - | - | - | - | - |
| 022 | 73MCA1242 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-) | - | - | - | - | - | - |
| 023 | 73MCA13 | Befekt. célú ingatlanok haszn., eladásából származó bev. | - | - | - | - | - | - |
| 024 | 73MCA14 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13) | 1 238 | - | 1 238 | 1 825 | - | 1 825 |
| 025 | 73MCA141 | Likv.és kock.célú pénzeszk. Befekt. Kapcs. bevételek | 15 | - | 15 | 28 | - | 28 |
| 026 | 73MCA142 | Azonosítatlan (függő) befizetések befekt. Kapcs. bevételek | 1 223 | - | 1 223 | 1 797 | - | 1 797 |
| 027 | 73MCA15 | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 028 | 73MCA16 | Tul. rész. Jel. Befekt. és hit. M. Ép. Veszt.jellegű kül. (árf.veszt.) | - | - | - | - | - | - |
| 029 | 73MCA17 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | - | - | - | - | - | - |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|-----------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 030 | 73MCA18 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | - | - | - | - | - | - |
| 031 | 73MCA19 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | - | - | - | - | - | - |
| 032 | 73MCA20 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 95 | - | 95 | 120 | - | 120 |
| 033 | 73MCA201 | Vagyonkezelői díjak | 7 | - | 7 | 6 | - | 6 |
| 034 | 73MCA202 | Letétkezelői díjak | - | - | - | - | - | - |
| 035 | 73MCA203 | Befektetési tev. Kapcs. Kül. egyéb ráf. | 88 | - | 88 | 114 | - | 114 |
| 036 | 73MCA21 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20) | 95 | - | 95 | 120 | - | 120 |
| 037 | 73MCA211 | Likv. és kock.célú pénz.bef. Kapcs. ráfordítások | 88 | - | 88 | 114 | - | 114 |
| 038 | 73MCA212 | Azonosítatlan (függő) befiz. bef. Kapcs. Ráfordítások | 7 | - | 7 | 6 | - | 6 |
| 039 | 73MCA22 | Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-) | 1 143 | - | 1 143 | 1 705 | - | 1 705 |
| 040 | 73MCA23 | Likviditási és kockázati céltartalékképzés (6+7-8+24) (-) | 1 302 | - | 1 302 | 1 864 | - | 1 864 |
| 041 | 73MCA231 | Demográfiai kockázatokra | - | - | - | - | - | - |
| 042 | 73MCA232 | Saját tevékenységi kockázatokra | - | - | - | - | - | - |
| 043 | 73MCA233 | Azonosítatlan (függő) befizetések hozama | 1 216 | - | 1 216 | 1 791 | - | 1 791 |
| 044 | 73MCA234 | Egyéb kockázatokra | 86 | - | 86 | 73 | - | 73 |
| 045 | 73MCA235 | Értékelési kül.ból képzett likv. céltartalék | - | - | - | - | - | - |
| 046 | 73MCA2351 | Időarányosan járó kamat | - | - | - | - | - | - |
| 047 | 73MCA2352 | Járó osztalék | - | - | - | - | - | - |
| 048 | 73MCA2353 | Devizaárfolyam-különbözetek | - | - | - | - | - | - |
| 049 | 73MCA2354 | Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek | - | - | - | - | - | - |

73MME**Mérleg – Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|------------|--|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 001 | 73MME1 | Eszközök (aktívák) összesen | 40 319 781 | - | 40 319 781 | 48 858 796 | - | 48 858 796 |
| 002 | 73MME11 | Befektetett eszközök | 36 354 333 | - | 36 354 333 | 44 727 519 | - | 44 727 519 |
| 003 | 73MME111 | I. Immateriális javak | 3 796 | - | 3 796 | 2 004 | - | 2 004 |
| 004 | 73MME1111 | 1. Vagyoni értékű jogok | 528 | - | 528 | 211 | - | 211 |
| 005 | 73MME1112 | 2. Szellemi termékek | 3 268 | - | 3 268 | 1 793 | - | 1 793 |
| 006 | 73MME1113 | 3. Immateriális javakra adott előlegek | - | - | - | - | - | - |
| 007 | 73MME1114 | 4. Immateriális javak értékhelyesbítése | - | - | - | - | - | - |
| 008 | 73MME112 | II. Tárgyi eszközök | 2 632 | - | 2 632 | 1 282 | - | 1 282 |
| 009 | 73MME1121 | 1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok | - | - | - | - | - | - |
| 010 | 73MME1122 | 2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | - | - | - | - | - | - |
| 011 | 73MME1123 | 3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek | 2 632 | - | 2 632 | 1 282 | - | 1 282 |
| 012 | 73MME1124 | 4. Beruházások, felújítások | - | - | - | - | - | - |
| 013 | 73MME1125 | 5. Beruházásokra adott előlegek | - | - | - | - | - | - |
| 014 | 73MME1126 | 6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete | - | - | - | - | - | - |
| 015 | 73MME1127 | 7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése | - | - | - | - | - | - |
| 016 | 73MME113 | III. Befektetett pénzügyi eszközök | 36 347 905 | - | 36 347 905 | 44 724 233 | - | 44 724 233 |
| 017 | 73MME1131 | 1. Egyéb tartós részesedések | 6 614 276 | - | 6 614 276 | 6 610 041 | - | 6 610 041 |
| 018 | 73MME1132 | 2. Tartósan adott kölcsön | - | - | - | - | - | - |
| 019 | 73MME1133 | 3. Egyéb tartósan adott kölcsön | - | - | - | - | - | - |
| 020 | 73MME1134 | 4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 28 215 779 | - | 28 215 779 | 28 778 535 | - | 28 778 535 |
| 021 | 73MME11341 | 4.1. Kötvények | 1 361 041 | - | 1 361 041 | 1 490 968 | - | 1 490 968 |
| 022 | 73MME11342 | 4.2. Állampapírok | 21 385 440 | - | 21 385 440 | 21 062 768 | - | 21 062 768 |
| 023 | 73MME11343 | 4.3. Befektetési jegyek | 4 219 135 | - | 4 219 135 | 5 016 522 | - | 5 016 522 |
| 024 | 73MME11344 | 4.4. Jelzáloglevél | 1 250 163 | - | 1 250 163 | 1 208 277 | - | 1 208 277 |
| 025 | 73MME11345 | 4.5. Egyéb értékpapírok | - | - | - | - | - | - |
| 026 | 73MME1135 | 5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete | 1 517 850 | - | 1 517 850 | 9 335 657 | - | 9 335 657 |
| 027 | 73MME12 | Forgóeszközök | 3 965 448 | - | 3 965 448 | 4 131 244 | - | 4 131 244 |
| 028 | 73MME121 | I. Készletek | - | - | - | - | - | - |
| 029 | 73MME1211 | 1. Anyagok | - | - | - | - | - | - |
| 030 | 73MME1212 | 2. Áruk | - | - | - | - | - | - |
| 031 | 73MME1213 | 3. Készletekre adott előlegek | - | - | - | - | - | - |
| 032 | 73MME1214 | 4. Áruk értékelési különbözete | - | - | - | - | - | - |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 033 | 73MME122 | II. Követelések | 188 922 | - | 188 922 | 168 573 | - | 168 573 |
| 034 | 73MME1221 | 1. Tagdíjkövetelések | - | - | - | - | - | - |
| 035 | 73MME1222 | 2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) | 1 427 | - | 1 427 | 1 887 | - | 1 887 |
| 036 | 73MME1223 | 3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - |
| 037 | 73MME1224 | 4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés | - | - | - | - | - | - |
| 038 | 73MME1225 | 5. Egyéb követelések | 187 495 | - | 187 495 | 166 686 | - | 166 686 |
| 039 | 73MME1226 | 6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete | - | - | - | - | - | - |
| 040 | 73MME123 | III. Értékpapírok | 3 319 418 | - | 3 319 418 | 3 431 199 | - | 3 431 199 |
| 041 | 73MME1231 | 1. Egyéb részesedések | - | - | - | - | - | - |
| 042 | 73MME1232 | 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 3 347 313 | - | 3 347 313 | 3 274 186 | - | 3 274 186 |
| 043 | 73MME12321 | 2.1. Kötvények | 1 727 185 | - | 1 727 185 | 2 079 132 | - | 2 079 132 |
| 044 | 73MME12322 | 2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok | 1 563 500 | - | 1 563 500 | 551 669 | - | 551 669 |
| 045 | 73MME12323 | 2.3. Befektetési jegyek | - | - | - | - | - | - |
| 046 | 73MME12324 | 2.4. Jelzáloglevél | 56 628 | - | 56 628 | 643 385 | - | 643 385 |
| 047 | 73MME12325 | 2.5. Egyéb értékpapírok | - | - | - | - | - | - |
| 048 | 73MME1233 | 3. Értékpapírok értékelési különbözete | -27 895 | - | -27 895 | 157 013 | - | 157 013 |
| 049 | 73MME1234 | 4. Határidős ügyletek értékelési különbözete | - | - | - | - | - | - |
| 050 | 73MME124 | IV. Pénzeszközök | 457 108 | - | 457 108 | 531 472 | - | 531 472 |
| 051 | 73MME1241 | 1. Pénztárak | 103 | - | 103 | 78 | - | 78 |
| 052 | 73MME1242 | 2. Pénztári elszámolási betétszámla | - | - | - | - | - | - |
| 053 | 73MME1243 | 3. Elkülönített betétszámla | 363 488 | - | 363 488 | 283 570 | - | 283 570 |
| 054 | 73MME1244 | 4. Rövid lejáratú bankbetétek | - | - | - | - | - | - |
| 055 | 73MME1245 | 5. Devizaszámla | 95 390 | - | 95 390 | 244 413 | - | 244 413 |
| 056 | 73MME1246 | 6. Pénzeszközök értékelési különbözete | -1 873 | - | -1 873 | 3 411 | - | 3 411 |
| 057 | 73MME13 | Aktív időbeli elhatárolások | - | - | - | 33 | - | 33 |
| 058 | 73MME131 | 1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása | - | - | - | - | - | - |
| 059 | 73MME132 | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | - | - | - | 33 | - | 33 |

73MMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|--------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 001 | 73MMF1 | FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN | 40 319 781 | - | 40 319 781 | 48 858 796 | - | 48 858 796 |
| 002 | 73MMF11 | Saját tőke | 177 520 | - | 177 520 | 188 344 | - | 188 344 |
| 003 | 73MMF111 | I. Induló tőke | - | - | - | - | - | - |
| 004 | 73MMF1111 | 1. Működés fedezetének induló tőkéje | - | - | - | - | - | - |
| 005 | 73MMF1112 | 2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje | - | - | - | - | - | - |
| 006 | 73MMF1113 | 3. Likviditási és kockázati célú induló tőke | - | - | - | - | - | - |
| 007 | 73MMF112 | II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-) | - | - | - | - | - | - |
| 008 | 73MMF113 | III. Tartalék tőke | 151 347 | - | 151 347 | 177 558 | - | 177 558 |
| 009 | 73MMF114 | IV. Működés mérleg szerinti eredménye | 26 173 | - | 26 173 | 10 786 | - | 10 786 |
| 010 | 73MMF115 | V. Értékelési tartalék | - | - | - | - | - | - |
| 011 | 73MMF12 | Céltartalékok | 39 851 981 | - | 39 851 981 | 48 422 534 | - | 48 422 534 |
| 012 | 73MMF121 | I. Működési céltartalék | 2 078 | - | 2 078 | 3 772 | - | 3 772 |
| 013 | 73MMF1211 | 1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék | - | - | - | - | - | - |
| 014 | 73MMF1212 | 2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék | 2 078 | - | 2 078 | 3 772 | - | 3 772 |
| 015 | 73MMF12121 | 2.1. Időarányosan járó kamat (+) | 1 435 | - | 1 435 | 1 451 | - | 1 451 |
| 016 | 73MMF12122 | 2.2. Járó osztalék (+) | - | - | - | - | - | - |
| 017 | 73MMF12123 | 2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-) | - | - | - | - | - | - |
| 018 | 73MMF12124 | 2.4. Egyéb piaci értéktételből adóó értékülönbozet (+/-) | 643 | - | 643 | 2 321 | - | 2 321 |
| 019 | 73MMF122 | II. Fedezeti céltartalék | 39 849 309 | - | 39 849 309 | 48 418 148 | - | 48 418 148 |
| 020 | 73MMF1221 | 1. Egyéni számlákon | 39 849 309 | - | 39 849 309 | 48 418 148 | - | 48 418 148 |
| 021 | 73MMF12211 | 1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék | 16 418 674 | - | 16 418 674 | 16 234 252 | - | 16 234 252 |
| 022 | 73MMF12212 | 1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék | 23 430 635 | - | 23 430 635 | 32 183 896 | - | 32 183 896 |
| 023 | 73MMF122121 | 1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam | 21 944 633 | - | 21 944 633 | 22 691 587 | - | 22 691 587 |
| 024 | 73MMF122122 | 1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | 1 486 002 | - | 1 486 002 | 9 492 309 | - | 9 492 309 |
| 025 | 73MMF1221221 | ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+) | 391 456 | - | 391 456 | 463 756 | - | 463 756 |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|--------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 026 | 73MMF1221222 | 1.2.2.2. Járó osztalék (+) | 29 536 | - | 29 536 | 31 735 | - | 31 735 |
| 027 | 73MMF1221223 | 1.2.2.3. Devizaárfolyam- változás (+/-) | 1 599 688 | - | 1 599 688 | 14 812 303 | - | 14 812 303 |
| 028 | 73MMF1221224 | 1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-) | -534 678 | - | -534 678 | -5 815 485 | - | -5 815 485 |
| 029 | 73MMF1222 | 2. Szolgáltatási tartalékon | - | - | - | - | - | - |
| 030 | 73MMF12221 | 2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék | - | - | - | - | - | - |
| 031 | 73MMF12222 | 2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek | - | - | - | - | - | - |
| 032 | 73MMF12223 | 2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet | - | - | - | - | - | - |
| 033 | 73MMF122231 | 2.3.1. Időarányosan járó kamat (+) | - | - | - | - | - | - |
| 034 | 73MMF122232 | 2.3.2. Járó osztalék (+) | - | - | - | - | - | - |
| 035 | 73MMF122233 | 2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-) | - | - | - | - | - | - |
| 036 | 73MMF122234 | 2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-) | - | - | - | - | - | - |
| 037 | 73MMF123 | III. Likviditási és kockázati céltartalék | 594 | - | 594 | 614 | - | 614 |
| 038 | 73MMF1231 | 1. Likviditási és kockázati célra | 194 | - | 194 | 270 | - | 270 |
| 039 | 73MMF12311 | 1.1. Demográfiai kockázatokra | - | - | - | - | - | - |
| 040 | 73MMF12312 | 2.1. Saját tevékenységi kockázatokra | - | - | - | - | - | - |
| 041 | 73MMF12313 | 3.1. Egyéb kockázatokra | 194 | - | 194 | 270 | - | 270 |
| 042 | 73MMF1232 | 2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára | 400 | - | 400 | 344 | - | 344 |
| 043 | 73MMF1233 | 3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete | - | - | - | - | - | - |
| 044 | 73MMF12331 | 3.1. Időarányosan járó kamat (+) | - | - | - | - | - | - |
| 045 | 73MMF12332 | 3.2. Járó osztalék (+) | - | - | - | - | - | - |
| 046 | 73MMF12333 | 3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-) | - | - | - | - | - | - |
| 047 | 73MMF12334 | 3. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-) | - | - | - | - | - | - |
| 048 | 73MMF1234 | 4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete | - | - | - | - | - | - |
| 049 | 73MMF12341 | 4.1. Időarányosan járó kamat | - | - | - | - | - | - |
| 050 | 73MMF12342 | 4.2. Járó osztalék | - | - | - | - | - | - |
| 051 | 73MMF12343 | 4.3. Devizaárfolyam-változás | - | - | - | - | - | - |

Nagyságrend: ezer forint

| Ssz. | 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 |
|------|------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | c | d | e | f | g | h |
| 052 | 73MMF12344 | 4.4. Egyéb piaci értékítéletből adóó értékkülönbözöt | - | - | - | - | - | - |
| 053 | 73MMF124 | IV. Meg nem fizetett tagdíjak célartaléka | - | - | - | - | - | - |
| 054 | 73MMF1241 | 1. Működési célú tagdíjak tartaléka | - | - | - | - | - | - |
| 055 | 73MMF1242 | 2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka | - | - | - | - | - | - |
| 056 | 73MMF1243 | 3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka | - | - | - | - | - | - |
| 057 | 73MMF13 | Kötelezettségek | 280 438 | - | 280 438 | 241 321 | - | 241 321 |
| 058 | 73MMF131 | I. Hosszú lejáratú kötelezettségek | - | - | - | - | - | - |
| 059 | 73MMF132 | II. Rövid lejáratú kötelezettségek | 280 438 | - | 280 438 | 241 321 | - | 241 321 |
| 060 | 73MMF1321 | 1. Tagokkal szembeni kötelezettségek | 81 731 | - | 81 731 | 65 615 | - | 65 615 |
| 061 | 73MMF1322 | 2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 3 809 | - | 3 809 | 873 | - | 873 |
| 062 | 73MMF1323 | 3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsonök | - | - | - | - | - | - |
| 063 | 73MMF1324 | 4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 188 425 | - | 188 425 | 168 301 | - | 168 301 |
| 064 | 73MMF1325 | 5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések | 6 473 | - | 6 473 | 6 532 | - | 6 532 |
| 065 | 73MMF13251 | 5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések | 6 473 | - | 6 473 | 6 527 | - | 6 527 |
| 066 | 73MMF13252 | 5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések | - | - | - | 5 | - | 5 |
| 067 | 73MMF14 | Passzív időbeli elhatárolások | 9 842 | - | 9 842 | 6 597 | - | 6 597 |
| 068 | 73MMF141 | 1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása | - | - | - | - | - | - |
| 069 | 73MMF142 | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 9 842 | - | 9 842 | 6 597 | - | 6 597 |
| 070 | 73MMF143 | 3. Halasztott bevételek | - | - | - | - | - | - |

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**A Szövetség Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztett éves pénztári beszámolóról****A Szövetség Nyugdíjpénztár tagjainak****Vélemény**

Elvégeztük a Szövetség Nyugdíjpénztár (a „Nyugdíjpénztár”) 2023. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 48 858 796 ezer Ft, a céltartalékok értéke 48 422 534 ezer Ft, működési tevékenység eredménye 10 786 ezer Ft (nyereség), és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

A vállalkozás folytatásához kapcsolódó lényeges bizonytalanság

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.5. pontjára, ahol a magánnyugdíjpénztárak működésével kapcsolatos jogszabályváltozás Nyugdíjpénztár szerinti értelmezése, az értelmezéssel kapcsolatos bizonytalanság, valamint a jogszabályváltozásnak a Nyugdíjpénztár további működésére gyakorolt hatása került bemutatásra. A jogszabályban a tagdíjfizető tagok mértékére vonatkozó előírás teljesítése a tagok jövőbeli tagdíjfizetési hajlandóságától függ. Ezek a körülmények olyan lényeges bizonytalanság fennállását jelzik, amely jelentős kétséget vethet fel a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Szövetség Nyugdíjpénztár 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Szövetség Nyugdíjpénztár 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Szövetség Nyugdíjpénztár 2023. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Nyugdíjpénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves pénztári beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Nyugdíjpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Nyugdíjpénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2024. április 17.

(A papíralapú könyvvizsgálói jelentés került fizikai aláírásra.)

Juhász Péter
ügyvezető
Focus Audit Kft.
1133 Budapest, Váci út 76.
nyilvántartási szám: 004233

Szente Beáta Katalin
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 007407

Hirdetmények

Felhívjuk t. hirdetőink figyelmét arra, hogy az érvénytelenített bélyegzőkkel és iratokkal kapcsolatos hirdetési megbízásukat a következő két cím bármelyikére küldhetik postán vagy faxon:

Pénzügyminisztérium, Pénzügyi Közlöny Szerkesztősége
1051 Bp., József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.
Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.
1085 Budapest, Somogyi Béla utca 6. Fax: 318-6668.

Az egyéb címekre küldött megrendelés csak kerülőúton jut el a szerkesztőségbe, ezért megjelenése felesleges késedelmet szenvedhet.

Felhívjuk figyelmüket továbbá arra, hogy a bélyegző (irat) érvénytelenné nyilvánításának napját minden esetben közöljük, mert ennek hiányában kénytelenek vagyunk a megrendelőlevél dátumát feltüntetni, ami az esetek többségében nem fedti a valós helyzetet.

Sajnálattal közöljük egyúttal, hogy a beérkező megrendeléseket időhiány miatt nem áll módunkban visszaigazolni.

Tájékoztatjuk t. megrendelőinket, hogy a hirdetésnek nem minősülő közlemények, hirdetmények közzétételi díja megkezdett kéziratoldalanként nettó ára: 17 903 Ft, bruttó ára: 22 737 Ft. Hiányos információk esetén a hirdetmény nem jelentethető meg.

(A Szerkesztőség)

Érvénytelenített irat

A Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzékszám: 01-10-041071, adószám: 10207349-2-44, székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/. C. ép.) bejelentése

A Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság tulajdonát képező,
1932531-1932560

sorszámú nyugtatomb 2024. június 10. napjától érvénytelen.

A szerkesztésért felel a Pénzügyminisztérium, Pénzügyi Közlöny Szerkesztősége.
Szerkesztőség: 1051 Budapest, József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.
Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft. 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu
Felelős kiadó: Németh Balázs ügyvezető.

Hirdetések felvétele a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.-nél (1085 Bp., Somogyi Béla utca 6.) történik. Amennyiben a megrendelő a hirdetésében emblémát is kíván alkalmazni, tartozik azt fotózásra alkalmas módon megrendeléséhez mellékelni.

HU ISSN 2631-0228