

Befektető-védelmi Alap

*Éves beszámoló
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2022. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Befektető–védelmi Alap igazgatóságának

Vélemény

Elvégeztük a Befektető–védelmi Alap (az „Alap”) 2022. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2022. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 7.475.662 E Ft, a tárgyévi eredmény 3.670.550 E 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 beszámoló megbízható és valós képet ad az Alap 2022. 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 „számviteli törvény”) 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 beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól 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 információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk az Alap 2022. 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.

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 beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendeletet a betétbiztosítási alapok és intézményvédelmi alapok, valamint a Befektetővédelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvézetési kötelezettségének sajátosságairól, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint az Alap 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Alap 2022. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

A fentiekén túl az Alapról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

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 az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy 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 az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért 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 Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal 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 és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok 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 könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alap 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 könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap 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 beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap 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 alap 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 az Alap által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2023. május 18.


.....
Molnár Gábor
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083


.....
Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247



ÉVES BESZÁMOLÓ 2022.

A Befektető-védelmi Alap 2022. évi mérlege

A Befektető-védelmi Alap 2022. évi Mérlege

Statistikai számjel: 18085600-6619-915-01

Befektető-védelmi Alap

Mérleg ESZKÖZÖK (aktívák)

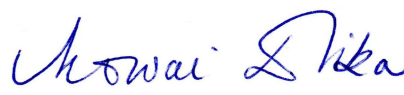
Adatok : E Ft-ban

Eszközök	2021. dec. 31.	2022. dec. 31.
A. Befektetett eszközök	10 336	10 760
I. Immateriális javak	5 206	4 946
1. Alapítás, átszervezés aktivált értéke	0	0
2. Vagyoni értékű jogok	4 826	4 266
3. Szellemi termékek	380	680
4. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
5. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
II. Tárgyi eszközök	5 130	5 814
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
2. Berendezések, felszerelések, járművek	4 540	5 814
3. Beruházások	590	0
4. Beruházásokra adott előlegek	0	0
5. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B. Forgóeszközök	8 410 185	7 425 668
I. Készletek	0	0
1. Anyagok	0	0
2. Kereskedelmi áruk	0	0
3. Közvetített szolgáltatás	0	0
4. Készletekre adott előlegek	0	0
II. Követelések	616 477	1 729 743
1. Tagokkal szembeni követelések	587 902	1 729 587
a) Díjkövetelések	538 685	1 729 587
b) Alapra átszállt követelések	49 217	0
c) Egyéb követelések tagokkal szemben	0	0
2. Befektetőkkel szembeni követelések	0	0
3. Egyéb követelések	28 575	156
III. Értékpapírok	6 099 965	3 197 893
1. Állampapírok	6 099 965	3 197 893
2. Egyéb értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	1 693 743	2 498 032
1. Pénztár, csekkek	28	82
2. Bankbetétek	1 693 715	2 497 950
C. Aktív időbeli elhatárolások	66 328	39 234
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8 486 849	7 475 662

Budapest, 2023. május 18.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
1092 Budapest,
Köztelek utca 6.
1.

A Befektető-védelmi Alap 2022. évi Mérlege

Statistikai számjel: 18085600-6619-915-01

Befektető-védelmi Alap

Mérleg FORRÁSOK (passzívák)

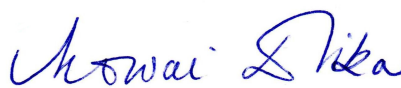
Adatok : E Ft-ban

Források	2021. dec. 31.	2022. dec. 31.
D. Saját tőke	-53 401 326	-49 730 276
I. Jegyzett tőke	234 051	234 551
II. Tartalék	-59 471 143	-53 635 377
III. Értékelési tartalék	0	0
IV. Tárgyévi eredmény	5 835 766	3 670 550
E. Céltartalék	1 955 684	325 503
F. Kötelezettségek	57 271 803	50 878 000
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	50 853 351	44 496 687
1. Hosszú lejáratú hitelek	0	0
2. Tartozások kötvénykibocsátásból	50 853 351	44 496 687
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	6 418 452	6 381 313
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
2. Rövid lejáratú hitelek	0	0
3. Tartozások kötvénykibocsátásból	6 356 664	6 356 664
4. Befektetőkkel szembeni kötelezettségek	0	0
5. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	61 788	24 649
G. Passzív időbeli elhatárolások	2 660 688	6 002 435
FORRÁSOK ÖSSZESEN	8 486 849	7 475 662

Budapest, 2023. május 18.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
1092 Budapest,
Köztelek utca 6.
1.

A Befektető-védelmi Alap 2022. évi eredménykimutatása

A Befektető-védelmi Alap 2022. évi eredménykimutatása

Statisztikai számjel: 18085600-6619-915-01

Befektető-védelmi Alap

Eredménykimutatás (össz költség eljárással)

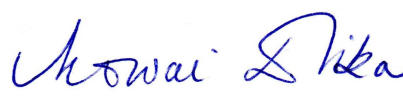
Adatok: E Ft-ban

	Megnevezés	2 021	2 022
01.	Tagokkal szemben elszámolt díjbevételek	7 714 518	8 932 564
02.	Befektetők megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek		
03.	Egyéb befektetővédelmi bevételek		
I.	Befektető-védelmi bevételek (01 + 02 + 03)	7 714 518	8 932 564
II.	Egyéb bevételek	61 834	2 027 699
III.	Nem befektető-védelmi bevételek	0	0
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	207 334	165 915
04.	Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
05.	Befektetők megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
06.	Egyéb befektetővédelmi ráfordítások	7	641
V.	Befektető-védelmi ráfordítások (04 + 05 + 06)	7	641
VI.	Egyéb ráfordítások	25 462	1 140 047
VII.	Nem befektető-védelmi ráfordítások	0	0
VIII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 814 170	5 977 260
07.	Anyagjellegű ráfordítások	61 248	63 405
08.	Személyi jellegű ráfordítások	242 955	269 354
09.	Értékcsökkenési leírás	4 078	4 921
IX.	Működési költségek (07 + 08 + 09)	308 281	337 680
A.	Tárgyévi eredmény (I+II+III+IV-V-VI-VII-VIII-IX)	5 835 766	3 670 550

Budapest, 2023. május 18.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
1092 Budapest,
Köztelek utca 6.
1.

A Befektető-védelmi Alap 2022. évi eredménykimutatása
(részletes)

Statisztikai számjel: 18085600-6619-915-01

Befektető-védelmi Alap

Eredménykimutatás (össz költség eljárással)

Adatok: E Ft-ban

	Megnevezés	2 021	2 022
01.	Tagokkal szemben elszámolt díjbevételek	7 714 518	8 932 564
02.	Befektetők megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0
03.	Egyéb befektetővédelmi bevételek	0	0
I.	Befektető-védelmi bevételek (01 + 02 + 03)	7 714 518	8 932 564
II.	Egyéb bevételek	61 834	2 027 699
III.	Nem befektető-védelmi bevételek	0	0
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	207 334	165 915
	Bevételek összesen (I + II + III + IV)	7 983 686	11 126 178
04.	Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
05.	Befektetők megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
06.	Egyéb befektetővédelmi ráfordítások	7	641
V.	Befektető-védelmi ráfordítások (04 + 05 + 06)	7	641
VI.	Egyéb ráfordítások	25 462	1 140 047
VII.	Nem befektető-védelmi ráfordítások	0	0
VIII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 814 170	5 977 260
	Ráfordítások összesen (V + VI + VII + VIII)	1 839 639	7 117 948
	Irodaszer, nyomtatvány	163	204
	Egyéb anyag	89	178
	Posta ktsg	78	729
	Taxi	59	58
	Telefon, Internet	1 695	2 701
	Kiküldetés	0	0
	Jogtár, céginfó előfizetés	629	674
	Könyvelési díj	1 524	0
	Ingatlan bérleti díj	15 848	17 433
	Ingatlan üzemeltetési költségek	6 825	6 766
	Oktatás, továbbképzés, konferenciák	79	157
	Auditori díjak	2 850	2 845
	Szakértői díjak	9 211	10 157
	Informatikai üzemeltetés költsége	6 117	7 308
	Ügyviteli szolgáltatások	2 006	1 158
	Tagsági díjak	2 867	3 111
	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	2 758	3 281
	Biztosítás	195	205
	Bankköltség	633	748
	Illetékek, perköltség	0	0
	Vagyonkezelői, letétkezelői díj	6 629	5 333
	Kötvénnyel kapcsolatos költségek	1 000	1 000
07.	Anyagjellegű ráfordítások	61 255	64 046
	Béreköltség	107 212	115 852
	Megbízási díj	2 736	2 954
	Tiszteletdíj	94 113	112 400
	<i>Bérjellegű összesen</i>	<i>204 061</i>	<i>231 206</i>
	Reprezentáció	537	781
	Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 049	7 651
	Szociális hozzájárulási adó	31 308	29 716
08.	Személyi jellegű ráfordítások	242 955	269 354
09.	Értécsökkenési leírás	4 078	4 921
	Működési költségek (07 + 08 + 09) költségtovábbhárítás előtt	308 288	338 321
10.	Tagokra továbbhárított költségek (átvezetve ráfordítások közé)	-7	-641
IX.	Működési költségek (07 + 08 + 09 - 10)	308 281	337 680

**A Befektető-védelmi Alap 2022. évi éves
beszámolójának kiegészítő melléklete**

Tartalomjegyzék

1.	A Befektető-védelmi Alap bemutatása	4
1.1.	A Befektető-védelmi Alap létrejötte, működése	4
1.2.	A Befektető-védelmi Alap tagsága.....	5
1.3.	A Befektető-védelmi Alap igazgatósága és szervezete	5
1.4.	A Befektető-védelmi Alap gazdasági helyzetének bemutatása	6
2.	A Számviteli politika alkalmazásának elvei.....	9
2.1.	A Számviteli politika főbb elemei	9
2.2.	Az alkalmazott értékelési eljárások és az értékcsökkenés elszámolásának módszere.....	10
2.2.1.	<i>Az Eszközök értékelése</i>	<i>10</i>
2.2.2.	<i>A Források értékelése.....</i>	<i>11</i>
2.2.3.	<i>Az értékcsökkenés elszámolása</i>	<i>11</i>
3.	Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegtételekhez, mérlegen kívüli tételek	12
3.1.	Eszközök.....	12
3.1.1.	<i>Befektetett eszközök.....</i>	<i>12</i>
3.1.2.	<i>Forgóeszközök.....</i>	<i>12</i>
3.1.2.1.	Követelések.....	12
3.1.2.2.	Értékpapírok.....	16
3.1.2.3.	Pénzeszközök.....	17
3.1.3.	<i>Aktív időbeli elhatárolások.....</i>	<i>17</i>
3.2.	Források.....	18
3.2.1.	<i>Saját tőke</i>	<i>18</i>
3.2.2.	<i>Céltartalékok</i>	<i>20</i>
3.2.3.	<i>Kötelezettségek</i>	<i>21</i>
3.2.4.	<i>Passzív időbeli elhatárolások.....</i>	<i>22</i>
3.3.	Mérlegen kívüli tételek.....	23
4.	Jogi ügyek, könyvvizsgálati díjak, egyéb szolgáltatások	24
4.1.	Jogi ügyek.....	24
4.1.1.	<i>A Befektető-védelmi Alappal szemben fennálló jogviták, peres ügyek.....</i>	<i>24</i>
4.1.2.	<i>Ítéletek, egyezségek</i>	<i>24</i>
4.1.3.	<i>A Befektető-védelmi Alappal szemben fennálló egyéb követelések.....</i>	<i>24</i>
4.1.4.	<i>A Beva követelései tárgyában folyamatban lévő peres és nem peres ügyek</i>	<i>24</i>
4.2.	Könyvvizsgálati díjak és egyéb szolgáltatások	24
5.	Vagyoni és pénzügyi helyzet, cash-flow kimutatás, személyi jellegű ráfordítások.....	25
5.1.	Az eszközök és források belső arányai.....	25
5.2.	A Beva 2022. évi pénzügyi helyzetét alakító fontosabb tényezők	25
5.3.	Cash-flow kimutatás	26
5.4.	Személyi jellegű ráfordítások	26
6.	A Beva 2022. évi költségvetésének megvalósulása.....	27

Mellékletek

- | | |
|----------------------|--|
| 1. számú melléklet: | Csatlakozási díjak 2022. december 31. (Jegyzett tőke) |
| 2. számú melléklet: | Befektetett eszközök 2022. évi mozgásai |
| 3. számú melléklet: | 2022. december 31-i kintlévőségek |
| 4. számú melléklet: | Állampapír portfólió 2022. december 31-én |
| 4/A melléklet: | Államkötvények |
| 4/B melléklet: | Diszkont Kincstárjegyek |
| 5. számú melléklet: | A 2022. évi éves díjak |
| 6. számú melléklet: | Az eszközök belső arányai |
| 7. számú melléklet: | A források belső arányai |
| 8. számú melléklet: | A Beva 2022. évi pénzügyi helyzetét alakító fontosabb tényezők |
| 9. számú melléklet: | Cash-flow kimutatás 2022. |
| 10. számú melléklet: | Személyi jellegű ráfordítások 2022. év |
| 11. számú melléklet: | A 2022. évi költségvetés megvalósulása |

Kiegészítő melléklet a Befektető-védelmi Alap 2022. évi éves beszámolójához

1. A Befektető-védelmi Alap bemutatása

1.1. A Befektető-védelmi Alap létrejötte, működése

A Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Beva) az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény alapján jött létre 1997. április 14-én.

A Beva szervezetére és működésére vonatkozó szabályokat 2002. január 1-jétől a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) tartalmazza.

A törvényi szabályozás szerint a Beva budapesti székhelyű (székhely: 1092 Budapest, Köztelek u. 6., honlap: www.bva.hu) önálló jogi személy, amelynek feladata, hogy a jogszabályban meghatározott feltételek szerint a befektetők részére korlátozott összegű kártalanítást fizessen. A Tpt. hatályos szabályozása szerint a kártalanítás kifizetésének előfeltétele, hogy a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB), mint felügyeleti hatóság az érintett tag felszámolását kezdeményezze, vagy a felszámolást a bíróság elrendelje.

A Beva a biztosított befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult vállalkozások kötelező tagságával működik, a bevételeinek fő forrását a tagok befizetései (csatlakozási díj, éves díj, rendkívüli befizetés) jelentik.

A törvényi szabályozás szerint a Beva saját vagyona, bevételei és jövedelme után sem társasági és helyi adó, sem pedig illeték fizetésére nem kötelezhető.

A Beva képviselőjére dr. Bogdán Tibor, az igazgatóság elnöke és dr. Kiss Krisztina ügyvezető igazgató önállóan jogosult.

A Beva beszámolási és könyvvizelési sajátosságaira külön jogszabály, a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) vonatkozik. Az éves beszámoló összeállítása és könyvvizelése a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény) és a Kormányrendelet szerint történik.

A Beva 2022. évi éves beszámolójának a Számviteli törvény 155. § (2) bekezdése szerinti kötelező könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.) látja el, MKVK nyilvántartási száma: 000083. A könyvvizsgálatot végző személy: Mádi-Szabó Zoltán okleveles könyvvizsgáló, MKVK tagsági igazolvány száma: 003247. A könyvvitel körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Morvai Erika pénzügyi-számviteli vezető, regisztrációs száma 163174.

Az éves beszámoló aláírására dr. Kiss Krisztina ügyvezető igazgató (1038 Budapest, Dózsa György utca 23.) és Morvai Erika pénzügyi-számviteli vezető (2013 Pomáz, Ibolya u. 28.) jogosultak.

1.2. A Befektető-védelmi Alap tagsága

A Beva tagságát a biztosított tevékenységet (a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló a 2007. évi CXXXVIII. törvény 5. §-a (1) bekezdésének a)-d) pontjában és az 5. §-a (2) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott tevékenység) végző magyarországi székhelyű szolgáltatók alkotják. A Bevának a 2022. év végén 40 tagja volt, ebből a hitelintézetek száma 13, a befektetési vállalkozásoké 11, a befektetési alapkezelőké pedig 16.

A tagok száma a 2021. évi éves beszámolóhoz képest a következőképpen változott:

Beva tagjai	2022.01.01.	Növekedés	Csökkenés	2022.12.31.
Hitelintézet	16	0	3	13
Befektetési vállalkozás	12	0	1	11
Befektetési alapkezelő	16	1	1	16
Összesen	44	1	5	40

A 2022. év folyamán a Bevának egy új tagja lett, a FINEXT Befektetési Alapkezelő Zrt. és öttel csökkent a tagok száma, ebből két tag esetében a biztosítás alá tartozó tevékenységi engedély visszavonásra került, míg három tag esetében társasági átalakulás (egy másik Beva tagba történő beolvadás) történt:

Beva tagjai		Megszűnés/beolvadás időpontja
Sberbank Magyarország Zrt.	tevékenységi engedély visszavonása	2022.03.02.
Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.	jogutódja az MKB Bank Nyrt.	2022.03.31.
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	jogutódja az MKB Alapkezelő Zrt.	2022.08.31.
Random Capital Zrt.	jogutódja az ERSTE Befektetési Zrt.	2022.09.30.
Commerzbank Zrt.	tevékenységi engedély visszavonása	2022.12.22.

2023. január 31.-ével a tevékenységi engedélyének visszavonása miatt egy további tag, az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. tagsági viszonya szűnt meg.

A Beva tagjainak nevét, a csatlakozás időpontját, megszűnt tagsági viszony esetében a megszűnés időpontját, valamint a tagok által a csatlakozáskor befizetett csatlakozási díj összegét a 2022. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozóan az **1. számú melléklet** tartalmazza.

1.3. A Befektető-védelmi Alap igazgatósága és szervezete

A Befektető-védelmi Alap irányítását 9 fős igazgatóság végzi. A Tpt. 2020. január 1-jétől hatályos előírása szerint az igazgatóság tagjai:

- (a) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt két személy,
- (b) a tőzsde és a központi értéktár által kijelölt egy-egy személy,

- (c) az MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik az MNB törvény 4. § (7) bekezdésében, a másik az MNB törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatokat ellátó vezető,
- (d) az Alap tagjainak – szakmai érdekképviselői szervezetei által kijelölt – két képviselője,
- (e) az Alap ügyvezető igazgatója.

Az igazgatóság a tagjai közül évente elnököt és két alelnököt választ.

A Bevát harmadik személyekkel szemben bíróság és hatóság előtt az igazgatóság elnöke vagy az ügyvezető igazgató képviseli.

Az igazgatóság tagjai 2023. február 28-án:

A tag neve	Kijelölő / kinevező szervezet	Mandátum lejárat
dr. Bogdán Tibor <i>elnök</i>	Gazdaságfejlesztési miniszter	2025.06.01.
dr. Kovács Levente <i>alelnök</i>	Magyar Bankszövetség	2025.09.01.
Szeniczey Gergő <i>alelnök</i>	Magyar Nemzeti Bank	2025.01.02.
Banai Ádám	Magyar Nemzeti Bank	2025.12.08.
dr. Gerhardt Ferenc	KELER Zrt.	2025.06.30.
dr. Kiss Krisztina	a Tpt. 223. § (2) bekezdés e) pontja alapján az igazgatóság tagja	
Nyitrai Győző	Befektetési Szolgáltatók Szövetsége	2026.05.09.
Oláh Dániel	Gazdaságfejlesztési miniszter	2025.06.13.
Végh Richárd	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2025.01.06.

Az igazgatóság tagjai tiszteletdíjban részesülnek. Az igazgatóság tagjai sem a tárgyév során, sem azt megelőzően előleget vagy kölcsönt nem vettek fel, részükre garanciavállalásra nem került sor.

1.4. A Befektető-védelmi Alap gazdasági helyzetének bemutatása

A Beva gazdasági helyzetét alapvetően meghatározza, hogy 2015. évtől kezdődően jelentős összegű, saját forrásból nem finanszírozható kártalanítási kötelezettsége keletkezett, amelynek fedezetére a 2015. és a 2016. évben 94,5 milliárd Ft összegű külső forrást kellett igénybe vennie kötvénykibocsátás útján. A kötvényből eredő tartozás 2030. évi lejáratáig a tőke és kamattörlesztés kötelezettsége és annak nagysága alapvetően meghatározza a Beva pénzügyi helyzetét.

A Beva mérlegfordulónapi saját tőkéje negatív, mintegy -49.730 millió Ft-ot tesz ki, amely döntően a korábban kifizetett kártalanítások kapcsán átszállt követelésekre elszámolt értékvesztések eredményt rontó hatásának a következménye. A saját tőke negatív egyenlegét várhatóan az Alap jövőbeni pozitív tárgyévi eredményei javítják majd.

A Bevának 2022-ben új kártalanítási ügye nem indult, azonban a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” 2015-ben indult felszámolásával kapcsolatban a tárgyévben 837,7 millió Ft kártalanítási kifizetési kötelezettsége keletkezett. A korábbi kártalanítási eljárásokkal összefüggésben képzett céltartalék összege a fordulónapon felülvizsgálatra került, és ez alapján 325,5 millió Ft-ra csökkent. A várható kifizetési kötelezettségekre képzett kártalanítási célú céltartalék fedezete a Beva rendelkezésére áll, mivel a mérlegfordulónapon 2,6 milliárd Ft piaci értékű állampapír portfolióval rendelkezett.

A BEVA 2030/A jelű kötvény kibocsátásából eredő kötelezettségek összege 2022. december 31-én 50.853 millió Ft volt. A tőketörlesztés és kamatfizetés negyedévente történik. A tőketörlesztés összege évi 6.356 millió Ft. A kötvény változó kamatozású, amelynek mértéke: 3 hónapos BUBOR + % p.a. A kötvény kamatlába a 2022. évben meredeken emelkedett, ezáltal a növekvő negyedéves kamatrészletek a következők szerint alakultak:

Kamatfizetés időpontja	Kamat millió Ft	Kamatláb (%)
2022.01.07	495,6	3,39%
2022.04.07	814,8	5,86%
2022.07.07	1.104,9	8,09%
2022.10.07	1.354,9	10,11%
2023.01.09	1.963,7	15,11%

A Beva kötvényből eredő fizetési kötelezettségét és működésének költségeit a tagjai által fizetett éves díjból, valamint a meglévő vagyonából teljesíti. A tagok által kezelt biztosított letétállomány után fizetendő díj mértékét a Beva igazgatósága határozza meg.

A 2022. évi díj összegének meghatározása során az igazgatóság figyelembe vette, hogy a 2022. évi díjszámítás alapjául szolgáló 2021. évi védett letétállomány 8.915,2 milliárd Ft-ra nőtt a megelőző évi 7.655,1 milliárd Ft-ról, ezáltal a díjalap jelentősen, több, mint 16 %-kal növekedett, és a díjkulcs az előző évhez képest nem változtatott, így az 1‰ (egy ezrelék) maradt.

Ennek következtében a Beva éves díjbevétele 2022-ban 8,9 milliárd Ft volt, a megelőző évi 7,7 milliárd Ft-tal szemben. A díjat a tagok a végelszámolás alá került Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” kivételével hiánytalanul befizették. A Sberbank Zrt. „v.a.” tartozásának összege 1.488 ezer Ft-ot tesz ki és a végelszámoló felé bejelentésre került.

Bár a 2022. évi díjbevétele 1,2 milliárd forinttal meghaladta az előző évit, a kötvénykamat ennél jelentősebb mértékben emelkedett ebben az évben, így a kötvény kötelezettségek teljesítéséhez vagyonkivonásra került sor a Beva állampapírportfóliójából.

A Beva vagyonkezelőnél lévő vagyonának piaci értéke a 2021. december 31-i 5.551 millió Ft-ról a 2022. év végére 2.593 millió Ft-ra csökkent. A 2.958 millió Ft-os vagyonsökkenést egyrészt a tárgyévi 2.226 millió Ft-os vagyonkivonás, másrészt az állampapír portfólió piaci értékének kedvezőtlen alakulása okozta. Vagyonkivonásra 837,7 millió Ft összegben a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” felszámolásával kapcsolatban felmerült kártalanítás kifizetéséhez, további részében a megnövekedett kötvény kamatterhek miatt volt szükség. Ez utóbbi a 2021. évhez képest 1.510 millió Ft-ról 3.770 millió Ft-ra emelkedett.

A 2023. évi díjbevétel szükséglet meghatározása során a Beva célja az volt, hogy a tárgyévi díjbevétel biztosítsa a működés és a kötvénytartozás fedezetét az állampapírportfólióból történő további vagyonkivonás nélkül. A 2023. évi várható kiadások jelentős növekedése miatt az igazgatóság az éves díj összegét meghatározó díjkulcsot 1,7‰-re (egy egész hét tized ezrelék) emelte. A 2023. évi díj alapjául szolgáló 2022. évi védett letétállomány értéke 9.919,5 milliárd Ft-ra növekedett, így a 2023. évi díjbevétel összege várhatóan mintegy 16,9 milliárd Ft lesz.

A koronavírus (COVID-19) járvány, valamint a 2022. februárjában kitört orosz-ukrán háború kedvezőtlen gazdasági hatásai a Beva likviditási helyzetét a 2022. évben sem befolyásolták, és előreláthatóan a jövőben sem érintik.

2. A Számviteli politika alkalmazásának elvei

2.1. A Számviteli politika főbb elemei

A tárgyév során a Beva Számviteli politikájában nem történt olyan változás, amelynek eredményre gyakorolt hatása számottevő lenne.

A Számviteli törvény előírása szerint a Beva az egyéb szervezetek közé tartozik, amelyek speciális könyvvizelési és éves beszámoló-készítési kötelezettségét a Számviteli törvény mellett a 214/2000. (XII. 11.) Kormányrendelet szabályozza. A Beva Számviteli politikáját a Számviteli törvény, valamint a Kormányrendelet rá vonatkozó részeinek figyelembevételével alakította ki.

A Számviteli törvény 22.§ (2) bekezdés alapján – a könyvvizsgálóval egyetértésben – a mérleg forrás oldalát a Beva 2015-től kezdődően tovább tagolja a BEVA 2030/A kötvényből eredő tartozások külön mérleg sorokban történő megjelenítése érdekében. A „I. Hosszú lejáratú kötelezettségek” összesítő mérleg sor alábontása kibővült a „2. Tartozások kötvénykibocsátásból” mérleg sorral. Úgyszintén a „II.” Rövid lejáratú kötelezettségek” összesítő mérleg sor alábontása is kibővült a „3. Tartozások kötvénykibocsátásból” mérleg sorral. Ez utóbbi sor a kötvénykibocsátás miatti kötelezettségek összegéből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztőrészeket tartalmazza.

A Kormányrendelet szerint a beszámolót legkésőbb a tárgyévet követő év május 30-ig kell elkészíteni és eljuttatni a tagokhoz és a Magyar Nemzeti Bankhoz. A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év február 28. napja (szökőév esetén február 29. napja). A mérleg fordulónapja december 31. napja, az üzleti év megegyezik a naptári évvel. A Számviteli törvény szerint a beszámolóban el kell számolni azokat a tárgyévet érintő gazdasági eseményeket is, amelyek a mérleg fordulónapja után, de még a mérlegkészítés időpontja előtt ismertté válnak. Ilyenek azok az események, amelyek a tárgyévvel kapcsolatosak és a december 31-i eszköz-, illetve forrástételeket megváltoztatják, és az éves beszámoló összeállítását megelőzően a Beva tudomására jutnak. A Beva a Kormányrendeletben meghatározott tartalmú (össz költség eljárásra épülő) eredmény-kimutatást készít. Működési költségeit az 5. számlaosztályba, a ráfordításait a 8. számlaosztályba, bevételeit a 9. számlaosztályba könyveli.

Jelentős hibának számít az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, abban az esetben az 1 millió forintot elérő összegű hiba.

Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása – az észszerűség határain belül – befolyásolja a beszámoló adatait felhasználók döntéseit (a lényegesség elve). Egy-egy tétel lényegessé minősítését más hasonló tételekkel összefüggésben kell megítélni.

Amennyiben jogszabály, vagy a Számviteli politika más része eltérően nem rendelkezik, úgy a konkrét eszközt, forrást, mérlegen kívüli tételt érintő számviteli elszámolás, illetve azok értékelése szempontjából jelentős mértékűnek minősül a vizsgált összeg, ha az az adott eszköz, illetve forrás – elszámolás, illetve értékelés előtti – könyv szerinti értékének, ennek hiányában szerződés szerinti értékének vagy névértékének 20%-át meghaladó mértékű.

A fenti értékhatárt meg nem haladó összeg a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából nem minősül jelentős mértéknek. Amennyiben az adott mérték számszerűen nem határozható meg, vagy az érdemben nem értékelhető, úgy a jelentős mértéket egyedileg kell megítélni.

2.2. Az alkalmazott értékelési eljárások és az értékcsökkenés elszámolásának módszere

2.2.1. Az Eszközök értékelése

A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket beszerzési (előállítási) költségükön kell a mérlegbe felvenni. A mérlegbeszámoló készítésekor bruttó értéküket csökkenteni kell az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az eszközökre egyedileg elszámolt értékcsökkenések, illetve a befektetett pénzügyi eszközök esetében az értékvesztések összegével. A Beva nem él az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a befektetett pénzügyi eszközök esetében a piaci értékelés módszerével, azaz nem számol el értékhelyesbítést.

Az eszközök bekerülési (beszerzési) értékének a részét képező tételeket a felmerüléskor, a gazdasági esemény megtörténte (legkésőbb az üzembe helyezés)kor kell számításba venni a számlázott, ill. a kivetett összegben.

A készleteket beszerzési árukon kell a könyvekben szerepeltetni, az év végi mérlegbeszámoló készítésekor ez meghatározott, az értékelési szabályzatban részletesen kifejtett feltételek esetén csökkenthető az elszámolható értékvesztés összegével. A készletek között nyilvántartott, a tag felszámolása esetén a Befektető-védelmi Alap taggal szembeni követelése (kártalanítás és az annak kifizetésével kapcsolatban felmerült költségek stb.) fejében kapott, a Beva tulajdonába került vagyontárgyakat a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott értéken kell a mérlegben kimutatni. A Beva jelenleg nem rendelkezik készletként nyilvántartandó eszközökkel.

A követelések elfogadott, elismert összegben szerepelnek a mérlegben. A követeléseket leértékelni nem lehet, a kétes követelésekre a számviteli politikában meghatározott módon értékvesztést kell elszámolni. A behajthatatlanná vált követeléseket veszteségként kell elszámolni az egyéb ráfordítások között.

A Beva értékvesztést számol el az átszállt, de nem rendezett követelésállomány után is. Az elszámolt értékvesztés mértéke ezen összegek után elérheti a 100%-ot.

A Beva a kártalanítási kifizetésből eredő követelés után elszámolt értékvesztésen kívül indokolt esetben egyedi értékelés alapján értékvesztést számol el a fordulónapon fennálló kétes követelésekre, várható veszteségekre (díjkövetelések, vevőkövetelések, előlegként adott összegek, egyéb követelések). Az értékvesztés elszámolásának kötelezettsége akkor áll fenn, ha előre látható, feltételezhető, hogy a követelés nem fog befolyni, illetve nem a könyv szerinti értékben fog befolyni. Az értékvesztés összegének meghatározása a mérleg fordulónapján késedelmes vevők egyedi minősítése alapján, a határidőn túli és a kétes követelések, valamint az előlegként adott összegek alapul vételével történik. Ha a mérlegkészítés időpontjáig a követelés teljes összege kiegyenlítésre került, vagy azt váltó kiállításával rendezték és a váltó még nem járt le, értékvesztés nem számolható el. A fordulónapon fennálló díjkövetelések után a Beva egyedi értékelés alapján számol el értékvesztést.

Az értékpapírok év végi értékelése során a mérlegben szereplő érték a könyv szerinti érték, csökkentve a Számviteli törvény értelmében elszámolható értékvesztések összegével. Az értékpapírok esetében – függetlenül attól, hogy az a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – ha a piaci megítélés szerint az érték tartósan és jelentősen alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték, akkor értékvesztést kell elszámolni. Azonban, ha az eszközök piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztést visszairással csökkenteni kell.

A pénzeszközöket a banki számlakivonatokkal egyezően, valamint a pénztári pénzforgalmi jelentésben rögzített könyv szerinti értéken mutatja ki a Beva.

Aktív időbeli elhatárolásként számolja el a Beva a mérleg fordulónapján tulajdonában lévő kamatozó értékpapírok kamatának tárgyévi időarányos részét, amely csak a tárgyévet követően realizálódik, továbbá a diszkont értékpapírok névértéke és vételára közötti különbség tárgyévi időarányos részét is. Aktív elhatárolásként számolja el továbbá a Beva a mérleg fordulónapja előtt felmerült azon költségeket, ráfordításokat, amelyek a mérleg fordulónapját követő időszakra vonatkoznak, pl. előre fizetett bérleti, előfizetési díjak.

2.2.2. A Források értékelése

A saját tőkét a mérlegben könyv szerinti értékben mutatja ki a Beva.

Céltartalék képezhető azokra a jövőbeni költségekre, amelyek a mérlegkészítés időpontjában valószínűsíthetően, jelentős összegben felmerülnek, de amelyek a passzív időbeli elhatárolások közé nem vehetők fel. A céltartalékot a könyv szerinti értékben kell figyelembe venni a mérleg készítésekor. A várható kötelezettségekre céltartalékot képez a Beva, amennyiben felmerülésük a fordulónapot követő üzleti évben már ismert vagy valószínűsíthető. Ezek közé tartoznak a várható kártalanítási kifizetések, valamint a peres eljárások során keletkező fizetési kötelezettségek összege.

A kötelezettségek a számlában vagy szerződésben szereplő, a Beva által elismert összegben szerepelnek a mérlegben.

Passzív időbeli elhatárolásként kerülnek elszámolásra a mérlegkészítés napjáig ismertté vált, a tárgyévet megelőző évre vonatkozó költségek, pl. a könyvvizsgálat díja.

2.2.3. Az értékcsökkenés elszámolása

Az értékcsökkenés elszámolása terv szerint lineárisan, egyedi értékelés alapján, a Számviteli politikában meghatározott leírási kulcsok alapján történik. A Beva terv szerinti értékcsökkenést a tárgyi eszközök és immateriális javak állománya után negyedévente számol el.

3. Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegtételekhez, mérlegen kívüli tételek

3.1. Eszközök

3.1.1. Befektetett eszközök

A Beva ingatlantulajdonnal nem rendelkezik, eszközei döntően az alapfeladatának ellátásához szükséges irodai infrastruktúrát alkotó hardver, szoftver és egyéb eszközökből (pl. bútorok, riasztó- és beléptető rendszer stb.) állnak. A Beva befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkezik. A befektetett eszközök nettó értéke a mérleg fordulónapján 10.760 ezer Ft volt.

A tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó és nettó értékében, valamint halmozott értékcsökkenésében a tárgyév során bekövetkezett változásokat a **2. számú melléklet** tartalmazza.

3.1.2. Forgóeszközök

A Beva forgóeszközei a fordulónapon követelésekből, értékpapírokból és pénzeszközökből álltak, készletekkel nem rendelkezett.

3.1.2.1. Követelések

Követelések a felszámolás alá került volt tagokkal szemben

A felszámolás alá került volt tagokkal szemben nyilvántartott követelések változása:

Követelések	Nyitó (2022.01.01.)	Növekedés	Csökkenés	Záró (2022.12.31.)
	EFt	EFt	EFt	EFt
1. Éves díj	29 482	0	0	29 482
Átszállt követelések, Quaestor kártalanítás	87 831 351	0	4 532	87 826 819
Átszállt követelések, Buda-Cash kártalanítás	16 154 044	814 973	140 757	16 828 260
Átszállt követelések, Hungária kártalanítás	894 899	0	0	894 899
Átszállt követelések, Strategon kártalanítás.	22 753	0	0	22 753
2. Átszállt követelések összesen	104 903 047	814 973	145 289	105 572 731
3. Áthárított költségek összesen	200 253	641	0	200 894
4. Kifizetőhelyre utalt, fel nem vett összeg	26 231	23 378	0	49 609
Mindösszesen	105 159 013	838 992	145 289	105 852 716

1. A felszámolás alá került volt tagokkal szemben kiegyenlítetlen lejárt díjkövetelések összege a mérlegfordulónapon 29.482 ezer Ft volt. Az éves díjkövetelések mérlegforduló napon nem rendezett összegét és a díjkövetelésekre elszámolt értékvesztés részletezését a **3. számú melléklet** tartalmazza.

2. Az átszállt követelések összege a mérleg fordulónapon 105.572.731 ezer Ft. A kifizetett kártalanításokból adódóan a tárgyévi növekedés 814.973 ezer Ft-ot tett ki. A Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” által átutalt összeg 140.535 ezer Ft-tal csökkentette az átszállt követelések értékét. További csökkenés a károsultakkal szembeni kötelezettségként nyilvántartott összeg egy részének kivezetésével összefüggésben került elszámolásra. Ez utóbbi esetben a jogosultak több, mint öt éve nem vették fel a részükre járó kártalanítást, a Bevánál nem jelentkeztek, illetve a Beva részéről kezdeményezett kapcsolatfelvétel sem vezetett eredményre.

3. A kártalanítások kifizetése kapcsán keletkezett és áthárított (a felszámolási eljárásokban hitelezői igényként bejelentett) költségek és ráfordítások összege a tárgyév végén 200.894 ezer Ft volt. Ezen költségek és ráfordítások tárgyévi összege 641 ezer Ft volt.

4. A kifizetést végző pénzügyi intézményhez utalt, de a károsultak által a fordulónapon még fel nem vett kártalanítások összege a tárgyév során 23.378 ezer Ft-tal nőtt, melynek záró állománya így 49.609 ezer Ft-ra változott.

A fenti táblázat 2., 3. és 4. pontjában megjelölt követelések összetétele eljárásonként a következő:

Befektetési szolgáltató neve	Kifizetett kártalanítások	Kártalanítási eljárások költségei	Kifizetőhelyre utalt fel nem vett kártalanítások	Összesen
	EFt	EFt	EFt	EFt
Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.”	87 826 819	138 815	0	87 965 634
Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.”	16 828 260	59 398	49 609	16 937 267
Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.”	894 899	2 625	0	897 524
Strategon Értékpapír Zrt. „f.a.”	22 753	56	0	22 809
Összesen	105 572 731	200 894	49 609	105 823 234

Értékvesztés elszámolása

A követeléseket egyedi értékelés alapján értékvesztéssel csökkentett, visszairással növelt értéken kell a mérlegben szerepeltetni.

A Beva a kifizetett kártalanítás megtérítésére irányuló igényét a Tpt. 220. § (3) bekezdése alapján a volt Beva tag felszámolási eljárása során érvényesíti. A kielégítési sorrendben a befektetőtől átszállt követelés tekintetében a Bevát a befektető helye illeti meg.

A felszámolás alá került volt tagokkal szemben nyilvántartott követelések esetében a várható megtérülésre vonatkozóan a Beva rendelkezésére álló információk alapján történik az értékvesztés elszámolása. Amennyiben a társaság közbenső mérlege, illetve a felszámoló nyilatkozata alapján megtérülés nem várható, vagy jelenleg mértéke, időpontja nem meghatározható, a követelésekre 100% értékvesztés kerül elszámolásra.

Abban az esetben, ha a követelés megtérülése a felszámolás alatt álló vállalkozások közbenső mérlegei, illetve a felszámoló nyilatkozata alapján biztossá válik, a megtérülés a mérlegkészítésig pénzügyileg rendeződik, a megtérüléssel azonos mértékű értékvesztés visszairására kerül sor.

Jelenleg a kártalanítás és a kártalanítási költségek miatt fennálló követelések összegére mind a négy eljárásban 100%-os mértékű értékvesztést számolt el a Beva a felszámolás alatt álló vállalkozások közbenső mérlegei, illetve a felszámolóbiztosok a megtérülés valószínűsége és mértéke tekintetében adott alábbi tájékoztatása alapján.

A Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” és a Strategon Értékpapír Zrt. „f.a.” legutolsó közbenső mérlege szerint a hitelezői igények megtérülésére felszámolási vagyoni hiányában nem lehet számítani. A Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” felszámolójának nyilatkozata szerint a Beva hitelezői igényének megtérülésére csak abban az esetben kerülhet sor, ha a társaság által indított eljárásokból bevétel származik, ezek kimenetele azonban jelenleg nem prognosztizálható. Felszámolási vagyonnal egyedül a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” rendelkezik, és ebből a Beva számára várható megtérülés, azonban a társaság utolsó közbenső mérlege vagyonszerzési javaslatot még nem tartalmazott, és a térülés mértéke várhatóan 2% alatti lesz, így jelenleg erre a követelésre is 100%-os mértékű értékvesztést számolt el a Beva.

A fentiekben elszámolt értékvesztésből a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” tekintetében a 2021. üzleti évben 49.217 ezer Ft elszámolt értékvesztés, illetve 2022-ben 91.318 ezer Ft korábban 100%-ban elszámolt értékvesztés került visszairásra a kifizetett kártalanítások részbeni megtérülése kapcsán.

A négy követelés típusra 2022. évben elszámolt értékvesztés változását az alábbi táblázat részletezi:

Követelések értékvesztése	Nyitó (2022.01.01.)	Növekedés	Csökkenés	Záró (2022.12.31.)
	EFt	EFt	EFt	EFt
1. Éves díj	29 482	0	0	29 482
Átszállt követelések, Quaestor kártalanítás	87 831 351	0	-4 532	87 826 819
Átszállt követelések, Buda-Cash kártalanítás	16 104 827	814 973	-91 540	16 828 260
Átszállt követelések, Hungária kártalanítás	894 899	0	0	894 899
Átszállt követelések, Strategon kártalanítás.	22 753	0	0	22 753
2. Átszállt követelések összesen	104 853 830	814 973	-96 072	105 572 731
3. Áthárított költségek összesen	200 253	641	0	200 894
4. Kifizetőhelyre utalt, fel nem vett összeg	26 231	23 378	0	49 609
Mindösszesen	105 109 796	838 992	-96 072	105 852 716

Az értékvesztés növekedését a tárgyévben utalt kártalanításokra és áthárított költségekre elszámolt 100%-os mértékű értékvesztés okozta, míg a csökkenést a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” ügyfeleinek kártalanításához kapcsolódóan befolyt 91.317 ezer Ft megtérülés, valamint a károsultakkal szembeni elévült kötelezettségek kivezetése miatt visszaírt 4.755 ezer Ft összegű értékvesztés.

A felszámolási eljárások lezárásakor a Beva a bíróság által jóváhagyott zárómérleg alapján a követelésekre korábban elszámolt értékvesztésből a meg nem térült részt a követelésekkel szemben meg fogja szüntetni, ezzel egyidejűleg a megtérülés összegét egyéb bevételként számolja el.

A követelések mérleg szerinti értéke

A követelések mérlegben megjelenő értékének alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

Követelések	2021.12.31.	2022.12.31.	Eltérés/változás	
	E Ft	E Ft	E Ft	%
Díjkövetelések	538 685	1 729 587	1 190 902	221,1%
Alapra átszállt követelések	49 217	0	-49 217	-100,0%
Egyéb követelések a tagokkal szemben	0	0	0	n/a
Egyéb követelések	28 575	156	-28 419	-99,5%
Követelések összesen	616 477	1 729 743	1 113 266	180,6%

A **Díjkövetelések** 2022.12.31-i mérleg szerint értéke **1.729.587 ezer Ft**, amelyből 1.488 ezer Ft lejárt követelés, a végelszámolás alá került Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” 2022. évi díjhátraléka. A további díjkövetelések a fordulónapon határidőn belüliek voltak, kiegyenlítésük a fordulónapot követően megtörténtek. A fordulónapon azért volt határidőn belüli díjkövetelése a Bevának, mert a 2023. év első díjrészletének fizetési határideje január 02. napja, és a fizetési értesítők 2022. decemberében kerültek kiállításra és kiküldésre.

A felszámolás alá került volt tagokkal szemben fennálló, kiegyenlítetlen lejárt díjkövetelések összege a mérlegfordulónapon 29.482 ezer Ft volt.

Az **Alapra átszállt követelések** mérleg szerinti értéke az előző évhez képest a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” felszámolási eljárásban az előző üzleti év mérlegkészítését megelőzően, 2022. január 18.-án befolyt 49.217 ezer Ft-tal csökkent.

Egyéb követelést a tagokkal szemben a 100% értékvesztés elszámolása miatt nem mutat ki a Beva a mérlegében.

Az **Egyéb követelések** sor összetételét és változását az alábbi táblázat részletezi:

Egyéb követelések	2021.12.31.	2022.12.31.	Eltérés/változás	
	E Ft	E Ft	E Ft	%
Késedelmi kamatkövetelés Beva díj miatt	0	0	0	0
Kártalanítás túlfizetés miatti követelések, Buda-Cash	1 376	0	-1 376	-100,0%
Vagyonkezelőnél lévő be nem fektetett pénzeszköz	20	96	76	380,0%
Értékpapírokhoz kapcsolódó egyéb követelések	27 118	0	-27 118	-100,0%
Különféle egyéb követelések	61	60	-1	-1,6%
Egyéb követelések összesen	28 575	156	-28 419	-99,5%

A Beva kártalanítás túlfizetés miatti követelésként 2021.12.31-én 1.376 ezer Ft összeget tartott nyilván, amely a Buda-Cash Zrt. „f.a.” hibás adatszolgáltatása miatt a befektetők egy részének a ténylegesnél nagyobb hiány után fizetett kártalanításból eredt. Ezzel összefüggésben a Beva a mérlegfordulónapon nyitott követelés állományt már nem tart nyilván, miután egy része a külföldi letéthyelyen keletkezett hiánnyal összefüggő kártalanítás során beszámításra, míg a másik része megtérítésre került.

3.1.2.2. Értékpapírok

A Beva a bankszámláin tartott összegeket meghaladó pénzeszközeit állampapír portfólióban tartja, melynek portfóliókezelését 2013. január 1-től 2022. december 31-ig az Államadósság Kezelő Központ Zrt. látta el, míg a letétkezelői feladatokat a KELER Központi Értéktár Zrt. végzi. A portfóliókezelési szerződés alapján az ÁKK Zrt. a MAX Composite index összetételének megfelelő portfóliót alakított ki, amelynek hozama a CMAX index eredményeként 2022-ben veszteség jellegű volt. A portfóliót képező államkötvények piaci értékének csökkenésével összefüggésben a Bevának a 2021. évhez hasonlóan értékvesztést kellett elszámolni. A 2021. évben elszámolt jelentős összegű, tartós értékvesztés összege 138.287 ezer Ft volt, amely a 2022. évi mérlegkészítéskor visszairásra került, ezzel egyidejűleg újból megállapításra került az értékpapírok mérleg fordulónapi könyv szerinti értéke és mérlegkészítéskori piaci értéke közötti különbség tekintetében, hogy az veszteség jellegűnek, jelentős összegűnek, valamint tartósnak vagy véglegesnek mutatkozik-e.

Az állampapírok piaci, illetve a számviteli nyilvántartások szerinti értéke a fordulónapon a következő volt:

Állampapír típusa	Bruttó piaci érték	Felhalmozott kamat	Nettó piaci érték	Nettó beszerzési ár	Nettó értékelési különbözet
	EFt	EFt	EFt	EFt	EFt
Magyar Államkötvény	2 506 295	36 446	2 469 849	3 243 462	-773 613
Diszkontkincstárjegy	87 135	0	87 135	85 845	1 290
Állampapírok összesen	2 593 430	36 446	2 556 984	3 329 307	-772 323
Elszámolt jelentős összegű, tartós értékvesztés					-131 414
Állampapírok könyv szerinti értéke mérlegfordulónapon					3 197 893

A forgóeszközök között kimutatott értékpapírok esetében a beszerzési érték megállapítására a Számviteli törvény általános rendelkezései vonatkoznak, nyilvántartásuk FIFO módszerrel történik. A magyar államkötvény vételárban elismert felhalmozott kamata beszerzéskor pénzügyi műveletek bevételeit csökkentő tételként kerül elszámolásra a pénzügyi műveletek bevételei között (negatív előjellel). A mérlegben az állampapírok tehát nettó beszerzési áron szerepelnek, a felhalmozott kamat pedig a fordulónapon az aktív időbeli elhatárolások között jelenik meg.

A nettó értékelési különbözet az az összeg, amellyel a fordulónapon az állampapírok nettó (felhalmozott kamat nélküli) piaci értéke eltér a nettó beszerzési értéktől. A Beva számviteli politikája, valamint értékelési szabályzata alapján a Beva értékpapír portfóliójában a mérlegfordulónapon meglévő, egy évnél hosszabb lejáratú magyar államkötvényeknél fennáll az értékvesztés elszámolásának kötelezettsége legfeljebb a névértékig, ha az értékpapír könyv szerinti értéke (államkötvényeknél a felhalmozott kamattal csökkentett vételára) és a (felhalmozott kamattal csökkentett) mérlegkészítés időpontjában számított nettó piaci értéke közötti különbség jelentős összegű, veszteség jellegű, továbbá tartósnak vagy véglegesnek mutatkozik.

Az alábbi értékpapírok mérleg fordulónapi könyv szerinti értéke és mérlegkészítéskori piaci értéke közötti veszteségjellegű különbözet jelentős összegűnek, tartósnak vagy véglegesnek mutatkozott:

Állampapír jele	Éven túli értékpapírok száma	Névérték	Könyv szerinti érték mérleg- fordulónapon	Piaci érték mérlegkészítéskor	Elszámolt értékvesztés
	db	EFt	EFt	EFt	EFt
A241024C18	15 944	159 440	169 385	135 843	9 945
A250624B14	18 012	180 120	214 826	157 620	34 706
A261222D17	14 120	141 200	151 520	106 724	10 320
A271027A16	18 544	185 440	196 962	135 764	11 522
A281022A11	9 750	97 500	134 651	84 961	37 151
A300821A19	17 442	174 420	184 225	118 742	9 805
A311022A15	22 020	220 200	237 995	145 874	17 795
A510428G21	1 172	11 720	11 890	6 200	170
Értékvesztés összesen:					131 414

3.1.2.3. Pénzeszközök

A pénzeszközök összege 2022. december 31-én 2.498.032 ezer Ft volt, melynek összetétele a következő:

Pénzeszközök	2021.12.31	2022.12.31	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
MNB bankszámla	1 672 548	2 468 130	795 582	47,6%
UniCredit bankszámla	21 167	29 820	8 653	40,9%
Bankbetétek összesen	1 693 715	2 497 950	804 235	47,5%
Forint pénztár	28	82	54	192,9%
Pénztár összesen	28	82	54	192,9%
Pénzeszközök mindösszesen	1 693 743	2 498 032	804 289	47,5%

A bankszámlán lévő összegek a bankkivonatokkal, a forint pénztárban lévő készpénz összege pedig a pénztári pénzforgalmi jelentéssel egyezően került a mérlegbe.

3.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken kerültek a mérlegbe. Összegük 39.234 ezer Ft, melynek megoszlása a következő:

Aktív időbeli elhatárolások	2021.12.31	2022.12.31	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
MÁK felhalmozott kötvénykamat	59 275	36 446	-22 829	-38,5%
DKJ tárgyévét illető hozama	308	1 608	1 300	422,1%
Előre fizetett költségek	6 745	1 180	-5 565	-82,5%
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	66 328	39 234	-27 094	-40,8%

A magyar államkötvények 2022. évre jutó, de csak a fordulónapot követően kifizetésre kerülő kamata: 36.446 ezer Ft (**4/A melléklet**) A diszkontkincstárjegyek névértéke és bekerülési értéke közötti különbségnek (hozam) a 2022. évre időarányosan jutó összege 1.608 ezer Ft (**4/B melléklet**) A 2022. évben beérkezett, 2023. évet terhelő, előre fizetett költségszámlák összege 1.180 ezer Ft.

3.2. Források

3.2.1. Saját tőke

A Beva saját tőkéje 2022. december 31-én (-) 49.730.276 ezer Ft volt. Értéke 3.671.050 ezer Ft-tal emelkedett, vagyis ennyivel kisebb negatív értéket mutat az előző évhez képest. A javulás a tárgyévi eredményből és a 2022-ben csatlakozott új tag jegyzett tőke befizetéséből származott. A tartalék összege kizárólag az előző évi eredménnyel módosult.

A saját tőke alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

Saját tőke	2021.12.31.	2022.12.31.	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
Jegyzett tőke (csatlakozási díjak)	234 051	234 551	500	0,2%
Tartalék	-59 471 143	-53 635 377	5 835 766	9,8%
Értékelési tartalék	0	0	0	0,0%
Tárgyévi eredmény	5 835 766	3 670 550	-2 165 216	-37,1%
Saját tőke	-53 401 326	-49 730 276	3 671 050	6,9%

Jegyzett tőke

A jegyzett tőke a Kormányrendelet 23. § (2) bekezdése értelmében a tagok által fizetendő egyszeri csatlakozási díj. A Beva jegyzett tőkéje 2022. december 31-én 234.551 ezer Ft volt, amely a 2022-ben csatlakozott új tag jegyzett tőke befizetésével változott.

1. számú melléklet: Csatlakozási díjak 2022. december 31. (jegyzett tőke: 234.551 ezer Ft)

Tárgyévi eredmény

A Beva tárgyévi eredményének alakulását, az eredményre ható tényezők összegét, illetve ezek előző évhez képest történt változását az alábbi táblázat tartalmazza:

A tárgyévi eredmény alakulása	2021	2022	Eltérés/változás	
(bevételek "+", ráfordítások, költségek "-" előjel)	E Ft	E Ft	E Ft	%
Tárgyévi rendszeres éves díjbevétel	7 714 518	8 932 564	1 218 046	15,8%
Egyéb bevételek	61 834	2 027 699	1 965 865	3179,3%
- ebből visszaírt értékvesztés	61 429	396 871	335 442	546,1%
Pénzügyi műveletek bevételei	207 334	165 915	-41 419	-20,0%
Befagyott követelések kifizetésének ráfordításai	0	0	0	n/a
Egyéb befektetvédelmi ráfordítások	-7	-641	-634	-9057,1%
Egyéb ráfordítások (cél tartalék, értékvesztés stb.)	-25 462	-1 140 047	-1 114 585	-4377,4%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	-1 814 170	-5 977 260	-4 163 090	-229,5%

Működési költségek	-308 281	-337 680	-29 399	-9,5%
Tárgyévi eredmény	5 835 766	3 670 550	-2 165 216	-37,1%

Tárgyévi eredmény növelő tényezők:

1. Az éves rendszeres díjbevétel 2022-ben 8,9 milliárd Ft volt, amely 1,2 milliárd Ft-tal haladta meg az előző évit.

2. Az egyéb bevételek (+2.028 millió Ft) és egyéb ráfordítások (-1.140 millió Ft) egyenlege 2022-ben 888 millió Ft-tal javította az eredményt.

Az egyéb bevételek 2.027.699 ezer Ft összege elsősorban az 1.630.181 ezer Ft összegű céltartalék feloldásból, valamint a követelések után elszámolt értékvesztés 396.871 ezer Ft összegű visszairásából adódik. A fentiek mellett egyéb bevételeként került elszámolásra 641 ezer összegű tagokra továbbhárított költség, valamint a díjbevételek késedelmes fizetéséből eredő 5 ezer Ft késedelmi kamatbevétel és 1 ezer Ft kerekítési különbözet.

Az egyéb ráfordítások a kifizetett kártalanításokra és kártalanítási költségekre elszámolt értékvesztés összegéből, valamint az egyéb követelések leírásából tevődik össze. Ez utóbbiak együttesen a tárgyidőszakban 1.139.796 ezer Ft-ot tettek ki. Emellett egyéb ráfordításként került elszámolásra a Fintelligence Pénzügyi Kultúra Központ részére nyújtott 250 ezer Ft alapítványi támogatás.

Az elszámolt, illetve visszaírt értékvesztés, valamint a céltartalék képzés és feloldás tárgyévi eredményre gyakorolt hatását az alábbi táblázat foglalja össze:

Értékvesztés és céltartalék	Nyitó 2022.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2022.12.31.
	EFt	EFt	EFt	EFt
Quaestor kártalanítás értékvesztés	87 831 351	0	-4 532	87 826 819
Buda-Cash kártalanítás értékvesztés	16 104 827	814 973	-91 540	16 828 260
Hungária kártalanítás értékvesztés	894 899	0	0	894 899
Strategon kártalanítás értékvesztés	22 753	0	0	22 753
Értékvesztés átszállt követelésekre	104 853 830	814 973	-96 072	105 572 731
Quaestor áthárított költség	138 814	0	0	138 814
Buda-Cash áthárított költség	58 758	641	0	59 399
Hungária áthárított költség	2 625	0	0	2 625
Strategon áthárított költség.	56	0	0	56
Értékvesztés az áthárított költségekre	200 253	641	0	200 894
Értékvesztés éves díjra	29 482	0	0	29 482
Értékvesztés fel nem vett kártalanításra	26 231	324 177	-300 799	49 609
Értékvesztés összesen	105 109 796	1 139 791	-396 871	105 852 716
Céltartalék képzés és feloldás hatása	1 955 684		-1 630 181	325 503
Értékvesztés, céltartalék hatása		1 139 791	-2 027 052	

Az értékvesztés és céltartalék tételek együttesen mintegy 887.261 ezer Ft-tal javították a tárgyévi eredményt.

Tárgyévi eredmény csökkentő tényezők:

1. A 2022. évi pénzügyi műveletek eredménye 5.811,3 millió Ft-os veszteséget mutat, elsősorban a tárgyév során elszámolt 5.142,7 millió Ft összegű kötvénykamat ráfordítás, valamint az állampapírok elszámolt 703 millió Ft-os árfolyamvesztesége miatt. A pénzügyi műveletek bevételeit túlnyomórészt az értékpapír portfólió, valamint a folyószámla kamatbevételei eredményezték. A portfólió hozama (számviteli szemléletben) 697,5 millió Ft veszteség volt, amely 137,1 millió Ft bevétel és 834,6 millió Ft ráfordítás egyenlegeként alakult ki. A pénzügyi eredményt 28,8 millió Ft-tal javította a folyószámla kamatbevétele.

2. A működési költségek összege 2022-ben 337,7 millió Ft volt.

3.2.2. Céltartalékok

A céltartalék összegének 2022. évi változásait kártalanítási eljárásonként az alábbi táblázat tartalmazza:

Céltartalék	Nyitó 2022.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2022.12.31.
	EFt	EFt	EFt	EFt
Quaestor kártalanítás	107 068	0	-94 749	12 319
Buda-Cash kártalanítás	1 848 029	11 720	-1 547 152	312 597
Hungária kártalanítás	587	0	0	587
Céltartalék Összesen	1 955 684	11 720	-1 641 901	325 503

A céltartalék képzés során a Beva az alábbi kártalanítási eljárások kapcsán ismert vagy valószínűsíthető jövőbeni fizetési kötelezettségei összegét jeleníti meg a mérlegében. Céltartalék képzés a következő három eljárásban indokolt az alábbiak szerint:

1. Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.”

A Quaestor ügyfeleinek kártalanítására képzett céltartalék jelentős részét azon ügyfelek követeléseinek kártalanítására képzett összegek tették ki, akik a kártalanítási igényt jogerős bírósági határozat alapján nyújtják be. Az előző években ilyen indokkal képzett céltartalék a mérleg fordulónapon felszabadításra került, mivel a kártalanítási eljárás 8 éve indult, és az elmúlt két évben bírósági határozatra alapozott kártalanítási igény a Bevához már nem érkezett, illetve a Bevának nincs tudomása ezzel kapcsolatos folyamatban lévő bírósági eljárásról, így kártalanítási kifizetéssel a szervezet a továbbiakban nem számol.

Adatok E Ft-ban

Céltartalék nyitó összege (2022.01.01)	107 068
Felülvizsgálat miatti felszabadítás (-)	- 94 749
Céltartalék záró összege (2022.12.31)	12 319

2. Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.”

A Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” 2022-ben átadta a Pershing letéti helyen nyilvántartott ügyféleszközökben keletkezett hiányra vonatkozó adatokat, így sor kerülhetett a kártalanítások

megállapítására, illetve kifizetésére. Ez lehetővé tette a céltartalék nagyobb részének kifizetés miatti feloldását. A Beva rendelkezésére álló előzetes információk alapján újra meghatározásra került a kártalanítási kérelemmel rendelkező ügyfelek Saxo letéti helyen lévő követeléseit után még esetleg felmerülő kártalanítási kifizetések összege és a céltartalék záró összege ezt, valamint a hagyatéki ügyek miatt még várható kifizetéseket tartalmazza, az ezt meghaladóan megképzett céltartalék felszabadítása került.

Adatok E Ft-ban

Céltartalék nyitó összege (2022.01.01)	1 848 029
Kifizetés miatti feloldás (-)	- 814 163
Felülvizsgálat miatti felszabadítás (-)	- 721 269
Céltartalék záró összege (2022.12.31)	312 597

3. Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.”

A Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” ügyfeleinek esetében nem történt olyan esemény, amely a céltartalék összegét módosítaná.

3.2.3. Kötelezettségek

A Beva mérleg fordulónapon fennálló kötelezettségeit és azok előző évhez képest történt változását az alábbi táblázat tartalmazza:

Kötelezettségek	2021.12.31.	2022.12.31.	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
Hitel, kölcsön (kötvénytartozás, éven túli)	50 853 351	44 496 687	-6 356 664	-12,5%
Hitel, kölcsön (kötvénytartozás, éven belüli)	6 356 664	6 356 664	0	0,0%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	n/a
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	61 788	24 649	-37 139	-60,1%
Kötelezettségek összesen	57 271 803	50 878 000	-6 393 803	-11,2%

Kötvénytartozás

A Befektető-védelmi Alapnak a BEVA 2030/A jelű kötvény kibocsátása folytán 50.853.351 ezer Ft kötvénytartozása volt az év végén, ebből 44.496.687 ezer Ft a hosszú lejáratú kötelezettség, az éven belül fizetendő tőketörlesztések összege pedig 6.356.664 ezer Ft. A kötvény adósságszolgálat (kamat + tőke együttes összege) negyedévente esedékes. A negyedéves tőketörlesztés összege állandó, 1.589.166 ezer Ft. A tárgyév során fizetett kamatok mértéke január 7-től április 6-ig 5,86 % április 7-től július 6-ig 8,09 %, július 7-től október 6-ig 10,11 %, október 7-től 2023. január 6-ig 15,11 % volt.

Tagokkal szembeni kötelezettségek

Ezen a soron kerül nyilvántartásra a befizetett csatlakozási díj addig az időpontig, amíg a csatlakozni kívánó társaság nem válik a Beva tagjává. Folyamatban lévő csatlakozás a fordulónapon nem volt, ezért nincs tagokkal szembeni kötelezettség a Beva tárgyévi mérlegében.

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeket az alábbi táblázat mutatja be. A szállítói tartozások, adók, költségvetési kötelezettségek kimutatása év közben a szállítói számláknak, illetve a bevallásoknak megfelelően, azzal egyezően, könyv szerinti értéken történik.

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2021.12.31.	2022.12.31.	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
Károsulttal szembeni kötelezettség	5 400	577	-4 823	-89,3%
Szállítói tartozás	11 499	4 474	-7 025	-61,1%
Adó- és járuléktartozás	12 672	13 559	887	7,0%
Munkavállalók felé	5 107	6 039	932	18,2%
Értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettség	27 110	0	-27 110	-100,0%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:	61 788	24 649	-37 139	-60,1%

Károsulttal szembeni kötelezettségek

Károsulttal szembeni kötelezettségként mutatja ki a Beva azokat kötelezettségeket, amelyek a károsultak jelentkezése esetén közvetlen kifizetésre várnak, azaz a jogosult követelése és annak összege elismert, esedékessé vált, és az összeg nincs a kifizetőhelyen. A tárgyévben ebből 68 ezer Ft kártalanítás került kifizetésre, amely ilyen összegű csökkenést eredményezett a rövid lejáratú kötelezettségek összegéből. A 2022. év mérlegfordulónapján elévülés miatt a rövid lejáratú kötelezettségek összege további 4.755 ezer Ft-tal került csökkentésre, miután a jogosultak több mint öt éve nem vették fel a kártalanítást, a Bevánál nem jelentkeztek, illetve a Beva részéről kezdeményezett kapcsolatfelvétel sem vezetett eredményre.

A fentiek következtében 2022. december 31-én ezen a jogcímen a Beva 577 ezer Ft-ot mutat ki.

Szállítók

A mérleg fordulónapján fennálló kötelezettségek értékéből a szállítói tartozás 4.474 ezer Ft volt, melynek kiegyenlítése határidőben megtörtént.

Adó- és járuléktartozások

A költségvetéssel szemben fennálló adó- és járuléktartozások összege az év végén 13.559 ezer Ft volt, melynek kiegyenlítése határidőben megtörtént, összetétele a következő:

- jövedelemből levont SZJA: 4.331 ezer Ft,
- kifizetői SZJA: 94 ezer Ft,
- szociális hozzájárulási adó: 3.818 ezer Ft,
- biztosítottól levont TB járulék: 5.316 ezer Ft.

Munkavállalókkal szembeni kötelezettség címén fordulónapon 6.039 ezer Ft-ot tart nyilván a Beva.

3.2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken szerepelnek a mérlegben, összegük 2022.12.31-én 6.002.435 ezer Ft volt.

Passzív időbeli elhatárolások	2021.12.31	2022.12.31	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
Éves díjbevétel elhatárolása	2 194 961	4 164 442	1 969 481	89,7%
Fizetendő kamatok elhatárolása	463 306	1 835 608	1 372 302	296,2%
Fordulónap előtti időszakot terhelő költségek	2 421	2 385	-36	-1,5%
Passzív időbeli elhatárolások összesen	2 660 688	6 002 435	3 341 747	125,6%

A Beva a 2023. I. negyedéves díjrészletről szóló fizetési értesítőket, tekintettel a 2023. január 2-i fizetési határidőre, 2022. december hónapban küldte ki a tagoknak. Ezek összege 4.164.442 ezer Ft, amely a passzív időbeli elhatárolások legnagyobb tétele. A 2023. január 7-én fizetett negyedéves kötvénykamatból időarányosan a 2022. évet illető hányad 1.835.608 ezer Ft. A mérleg fordulónapja után felmerülő, de a 2022. évet illető költségek, ráfordítások elhatárolt összege 2.385 ezer Ft, ide tartozik pl. a 2022. évi könyvvizsgálati díj utolsó két részlete.

3.3. Mérlegen kívüli tételek

A Bevának az UniCredit Bank Hungary Zrt. 7.000 ezer Ft értékben nyújt bankgaranciát a székhelyéül szolgáló iroda bérleti szerződésének biztosítékeként, melynek lejáratát 2024.11.30. napja.

4. Jogi ügyek, könyvvizsgálati díjak, egyéb szolgáltatások

4.1. Jogi ügyek

4.1.1. A Befektető-védelmi Alappal szemben fennálló jogviták, peres ügyek

A Bevának a mérlegkészítés időpontjában nincs tudomása vele szemben indított peres eljárásról.

4.1.2. Ítéletek, egyezségek

A mérlegkészítés időpontjában nincs olyan ítélet vagy megkötött egyezség, amely a Beva terhére vagy javára fizetési kötelezettséget állapítana meg.

4.1.3. A Befektető-védelmi Alappal szemben fennálló egyéb követelések

A 2015-ben megindult kártalanítási eljárásokban még várható kifizetésekre a Beva céltartalékot képzett.

4.1.4. A Beva követelései tárgyában folyamatban lévő peres és nem peres ügyek

Azokkal a befektetési szolgáltatókkal szemben, amelyek esetében a Beva kártalanítási eljárást folytatott le, a Beva hitelezőként érvényesíti a kifizetett kártalanításból, az ezzel kapcsolatos költségekből, valamint a tag által nem rendezett díjakból eredő követeléseit.

A Beva az elmaradt díjakból eredő követelésével hitelező továbbá négy olyan volt tagja ellen folyó felszámolási-, illetve végelszámolási eljárásban, amelyek esetében nem került sor kártalanításra:

- a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. „f.a.” felszámolásában 1.500.000 Ft összegű „F” kategóriában visszaigazolt hitelezői igényvel;
- a Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” felszámolásában 2.000.000 Ft „F” kategóriában visszaigazolt hitelezői igényvel.
- az NHB Növekedési Hitelbank Zrt. „f.a.” felszámolásában 10.155.718 Ft „F” kategóriában visszaigazolt hitelezői igényvel.
- a Sberbank Zrt. „v.a.” végelszámolásában 1.488.016 Ft visszaigazolt hitelezői igényvel.

A fenti felszámolási eljárásokban a felszámoló, a végelszámolási eljárásban a végelszámoló a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.

4.2. Könyvvizsgálati díjak és egyéb szolgáltatások

A 2022. évi könyvvizsgálat díja 2.240 ezer Ft + ÁFA. A Beva a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. részére más jogcímen díjat (adótanácsadói díjak; egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díj; egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért felszámított díj) nem fizetett.

5. Vagyoni és pénzügyi helyzet, cash-flow kimutatás, személyi jellegű ráfordítások

5.1. Az eszközök és források belső arányai

A Beva 7.476 millió Ft eszközállományának 42,78%-át tette ki az állampapír portfólió névértéke, mely a fordulónapon 3.198 millió Ft volt, 2.902 millió Ft-tal alacsonyabb, mint az előző év végén. A követelések összege 1.730 millió Ft, főként a 2023. évre vonatkozó, le nem járt díjkövetelések miatt, a pénzeszközök értéke pedig 2.498 millió Ft, a határidő előtt befolyt 2023. évi díjak okán. A befolyt követelések megnövelték a pénzeszközök értékét, amelyet az esedékes kötvény törlesztés kiegyenlítésére fordított a Beva. A mérleg eszköz oldalának az értékpapír portfólió a legjelentősebb tartós eleme, az előző évhez képest azonban az eszközökön belüli aránya 29,1 %-kal csökkent az elszámolt árfolyamvesztés és a 2.226 millió Ft összegű vagyonkivonásból következően.

A saját tőke összege negatív, (-) 49.730,3 millió Ft, amely 3.671,1 millió Ft-tal javult az előző évhez képest a pozitív tárgyévi eredménynek és az új tag által befizetett jegyzett tőkének köszönhetően. A céltartalék összege 325,5 millió Ft, amely 1.630,2 millió Ft-tal alacsonyabb az előző évinél a céltartalék felülvizsgálat eredményeképpen. A hosszú lejáratú kötvénykötelezettség szintén csökkent 6.356,7 millió Ft-tal a tárgyévi törlesztés miatt. A felsorolt változások eredményeképpen kedvezően változott a források belső összetétele.

Az eszközök belső arányait a **6. számú melléklet**, a források belső arányait pedig a **7. számú melléklet** tartalmazza.

5.2. A Beva 2022. évi pénzügyi helyzetét alakító fontosabb tényezők

A Beva saját tőkéje negatív, -49,7 milliárd Ft volt az év végén, amely döntően a korábban kifizetett kártalanítások kapcsán átszállt követelésekre elszámolt értékvesztések eredményt rontó hatásának a következménye. A kötvényből eredő éven túl esedékes tartozás a fordulónapon 44,5 milliárd Ft volt. A kártalanítási kötelezettségekre képzett céltartalék összege 325,5 millió Ft.

A forgóeszközök állománya 7,4 milliárd Ft, amelyből az állampapírok 3,2 milliárd Ft-ot tesznek ki, a fennmaradó összeg a követelések és a pénzeszközök értéke. A rövid lejáratú kötelezettségek összege 6,4 milliárd Ft, amely lényegében a kötvénytartozás éven belül esedékes törlesztőrészletével, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összegével egyenlő.

A befektetett eszközök és az aktív időbeli elhatárolások súlya a Beva mérlegében nem jelentős.

A Beva pénzügyi helyzetét alakító tényezők hatását a **8. számú melléklet** tartalmazza.

5.3. Cash-flow kimutatás

Az Alap 2022. évi cash-flow kimutatását a **9. számú melléklet** tartalmazza.

I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (+ 7,2 milliárd Ft)

A működési cash-flow többek között a + 3,7 milliárd Ft összegű tárgyévi eredményből származik. Az értékpapír állomány csökkenése mintegy 2,9 milliárd Ft-tal, míg a passzív időbeli elhatárolások változása 3,3 milliárd Ft-tal az értékvesztés elszámolása és visszaírása 0,1 milliárd Ft-tal növelte a működési cash-flow-t. A díjkövetelések változása 1,2 milliárd Ft-tal, míg a céltartalék képzés és felhasználás különbözete 1,6 milliárd Ft-tal csökkentette a működési cash-flow-t.

II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás

A befektetési cash-flow hatása a pénzeszközök változására nem volt számottevő (- 5 millió Ft).

III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (- 6,4 milliárd Ft)

A Beva tárgyévben 6,4 milliárd Ft esedékes kötvénytörlesztést teljesített.

IV. A pénzeszközök változása + 0,8 milliárd Ft volt a 2022. év során.

5.4. Személyi jellegű ráfordítások

A Tpt. alapján a Beva önálló, az ügyvezető igazgató irányításával működő munkaszervezettel rendelkezik, amely ellátja a Kárrendezési Alap operatív feladatait is. 2022-ben a munkaszervezet hat fő teljes-, és két fő részmunkaidős munkavállalóból állt.

A személyi jellegű ráfordítások között a munkavállalók bérkölsége, személyi jellegű egyéb kifizetései, az igazgatósági tagok tiszteletdíja és a belső ellenőr megbízási díja, illetve ezek közterhei szerepelnek. A Beva 2022. év személyi jellegű ráfordításait és létszámadatait a **10. számú melléklet** részletezi.

6. A Beva 2022. évi költségvetésének megvalósulása

A Beva költségvetési terve 2022. évre 3,72 milliárd Ft tárgyévi eredményt irányzott elő, a tényleges eredmény ettől 0,05 milliárd Ft-tal maradt el.

A 2022. évi költségvetés megvalósulása	Terv	Tény	Eltérés	
(bevételek "+", ráfordítások, költségek "-" előjellel)	EFt	EFt	EFt	%
Tagokkal szemben elszámolt díjbevételek	8 932 064	8 932 564	500	0,01%
Befagyott követelések kifizetésével kapcs. ráfordítás	-1 000	0	1 000	-100,0%
Egyéb befektetővédelmi ráfordítások	-1 000	-641	359	-35,9%
Egyéb bevételek, egyéb ráfordítások egyenlege	50 000	887 652	837 652	1675,3%
Pénzügyi műveletek bevételei	100 000	165 915	65 915	65,9%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	-4 988 891	-5 977 260	-988 369	19,8%
Működési költségek	-374 500	-337 680	36 820	-9,8%
Tárgyévi eredmény	3 716 673	3 670 550	-46 123	-1,2%

Az eredményt javító fontosabb tényezők:

- A tagokkal szemben elszámolt díjbevételek összege 8.932,6 millió Ft, amely 500 ezer Ft-tal magasabb a tervezett díjbevételnél. A különbség a 2022-ben csatlakozott FINEXT Befektetési Alapkezelő Zrt. díjából ered. A 2022. évi díjbevételek összege a végelszámolás alá került Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” éves díja kivételével teljes egészében befolyt a Beva bankszámlájára.
- A befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások és az egyéb befektetővédelmi ráfordítások együttesen 1,4 millió Ft-tal javították a tervhez képest az eredményt.
- Az egyéb bevételek meghaladják az egyéb ráfordításokat, amely 837.652 ezer Ft eredménynövekedést eredményezett.
- Az értékpapír portfólió tervezett bevétele 100 millió Ft, míg a tény 165,9 millió Ft lett, amely 65,9 millió Ft eredménynövekedést eredményezett a tervhez képest, a kamatbevételeknek köszönhetően.
- A működési költségeknél mintegy 36,8 millió Ft megtakarítás keletkezett.

Eredményt rontó tényező:

- A 2022. évi pénzügyi műveletek ráfordításai a tervhez képest 988,4 millió Ft-tal alakultak kedvezőtlenebbül, az alábbi okokból:
 - a kötvénykamat ráfordítás 2022. évi tervezett összege 4.589 millió Ft volt, míg a tényleges kötvény kamat ráfordítás ezt 553,7 millió Ft-tal meghaladta a 3 M BUBOR referencia kamatláb emelkedése miatt,
 - az értékpapír portfólióval kapcsolatban pénzügyi ráfordításként a tervben szerepeltetett 400 millió Ft-os összegét a pénzügyi műveletek ráfordításainak tény összege 434,6 millió Ft-tal haladta meg.

A fentiek következtében a tárgyévi eredmény 46,1 millió Ft-tal marad el a tervhez képest.

A Beva 2022. évi működési költségvetésének megvalósulása

Az igazgatóság 54/2021. (XII. 15.) számú határozatával a Beva 2022. évi működési költségvetési tervét 375,5 millió forint összegben fogadta el. A 2022. évi tény költség 337,68 millió Ft, az egyéb befektetővédelmi ráfordítások összege pedig 641 ezer Ft volt. A fentiek következtében a befektetővédelmi ráfordításokkal növelt működési költségek összesen 37,2 millió Ft-tal alakultak alacsonyabban a tervezettnél.

Az **anyagjellegű ráfordítások** költségvetési sorai az alábbiak szerint alakultak:

A tervnek megfelelően, illetve a tervezett alatt alakultak az egyes költségvetési sorok, abszolút összegben és %-os mértékben az alábbi sorokon jelentkező nagyobb összegű megtakarítás.

2022. évi adatok E Ft-ban	Költségvetés	Tény	Megtakarítás
Ingatlan bérlethez kapcsolódó költségek	25 417	24 199	1 218
Informatikai üzemeltetés költsége	10 745	7 308	3 437
Ügyviteli szolgáltatások	2 500	1 158	1 342
Vagyon- és letétkezelői díj	7 060	5 333	1 727
Összesen:	45 722	37 998	7 724

Az ingatlan bérlethez kapcsolódó költségek az előre tervezett költségszint alatt maradtak a tervezésnél figyelembe vett HUF/EUR árfolyam kedvezőbb alakulása, illetve az üzemeltetési költségek 2021. évhez kapcsolódó, de már a 2022. évet terhelő elszámolási különbözetének alacsonyabb összege miatt.

Az informatikai üzemeltetés területén 3.437 ezer Ft értékű megtakarítás keletkezett, mert a tervezett áremeléseket a szolgáltatók nem, vagy nem az év elejétől érvényesítették, illetve a logelemzés szolgáltatás tesztidőszakot követő indulására csak az év második felében került sor.

Az ügyviteli szolgáltatások soron a PannonDiák Iskolaszövetkezettel kötött szerződés alapján irattározási és egyéb kisegítő ügyviteli feladatok ellátásával megbízott diák munkavállaló utáni költség került betervezésre 2.500 ezer Ft összegben, azonban a tervezettnél kevesebb óraszám volt szükség a közreműködésre.

A 2022. évi vagyon- és letétkezelési díjak összege mintegy 1.727 ezer Ft-tal lett alacsonyabb a tervezettnél, amely az értékpapír portfólió csökkenő eszközértékével magyarázható.

Mivel az egyes költségvetési sorokon megtakarítás keletkezett, a tartalék felhasználására nem került sor.

A személyi jellegű ráfordítások a 2022. évi költségvetési tervhez viszonyítva 23,4 millió Ft-tal alakultak alacsonyabban.

A bérköltség soron 10%-os megtakarítás keletkezett, miután a tervezett létszámbővítés (informatikai szakember) még nem tudott megvalósulni, erre várhatóan 2023-ban kerül sor. A 2022. évi megbízási díj és a tiszteletdíjak az előre tervezett költségszinten alakultak. A fentiek következtében *a bérjellegű költségek 13.877 ezer Ft-tal maradnak el a tervtől.*

A személyi jellegű egyéb kifizetések esetében 5.195 ezer Ft megtakarítás keletkezett, amelynek egyik oka a már előzőekben említett létszámbővítés elmaradása, másrészt a terv számolt a kötelező foglalkozás-egészségügyi vizsgálatokon felüli vizsgálatok költségeivel (bővített egészségügyi csomag), ez azonban a 2022. év során nem valósult meg.

A fentiek mellett a tervezetthez képest kevesebb költség merült fel egyes költségelemek tekintetében (pl. munkába járás költségtérítése). A 2022. évi terv egész évre tartalmazott a munkavállalók otthoni munkavégzése során megnövekedett rezsi költségekre munkavállalóként havi 10 ezer Ft adómentes költségtérítést, amely június 1-től került bevezetésre maximum havi 9 ezer Ft összegben.

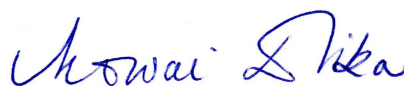
Az előzőekben részletezett megtakarításokhoz kapcsolódóan a *szociális hozzájárulási adó* összege is kevesebb 4.256 ezer Ft-tal.

A Beva 2022. évi költségvetésének megvalósulását, ezen belül a működési költségek terv- és tényszámainak költségnemenkénti bontásban a **11. számú melléklet** tartalmazza.

Budapest, 2023. május 18.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
1092 Budapest,
Köztelek utca 6.
1.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Csatlakozási díjak 2022. december 31.

/Jegyzett tőke/

Tagok neve	Csatlakozás időpontja	Tagsági viszony megszűnésének időpontja	Befizetett csatlakozási díj Ft
tagok neve (volt tagok neve a tagsági viszoi		időpontja	Ft
Aberdeen Asset Management Hungary Alapke	2002.03.22	2017.08.31	2 500 000
ABN AMRO (Magyar) Bank Rt.	1997.09.11	2001.06.30	2 000 000
ABN AMRO Bank (Magyarország) Rt.	1997.09.06	1998.01.01	2 000 000
AC Bróker Értékpapír Kereskedelmi Rt.	1997.10.01	1999.07.29	435 000
ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.	2012.06.11	2019.04.29	500 000
Adventum Befektetési Alapkezelő Zrt.	2011.06.30	2015.05.06	500 000
AEGON Magyarország Befektetési Alapke	2002.12.19		500 000
AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forg	2008.05.23	2013.07.31	500 000
AEGON Magyarország Értékpapír Rt.	1997.04.14	2004.12.21	2 000 000
Allianz Alapkezelő Zrt.	2008.06.10		500 000
Allianz Bank Zrt.	2003.05.14	2011.03.31	3 000 000
Allied Investment Értékpapírkereskedelmi és	1997.09.13	1999.07.05	505 000
Alpha Alapkezelő Zrt.	2017.09.12		500 000
Általános Értékforgalmi Bank Zrt.	1997.04.14	2007.10.15	2 000 000
Amethyst Befektetési Szolgáltató Rt.	1998.03.17	2002.05.30	100 000
Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.	2002.10.03		500 000
Autent Értékpapír Forgalmazó és Befektető R	1997.09.28	1999.08.24	500 000
AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Z	2008.08.05	2014.08.05	500 000
AXIOM Befektetési Alapkezelő Zrt.	2018.11.08		500 000
Bácska Takarékszövetkezet	1997.11.22	1998.01.01	100 000
Banco Popolare Hungary Bank Zrt.	2005.08.09	2013.11.15	3 000 000
Bankár Befektetési Rt.	1997.08.27	1999.07.30	2 000 000
Bank of China Limited Magyarországi Fió	2017.05.10		3 000 000
Benefit Brókerház Értékpapírforgalmazási és	1997.09.05	1998.01.23	100 000
BNP Paribas Hungária Bank Rt.	1998.01.06	2007.04.19	2 000 000
BNP-Dresdner (Hungária) Értékpapír Rt.	1997.09.23	2001.02.16	2 000 000
Bondtrade Értékpapír Rt.	1997.04.14	2004.09.22	100 000
Bre-Wor Observer Brókerház Értékpapír-kere	1997.09.05	2000.05.08	250 000
Bridge Wealth Management Zrt.	2007.11.28	2009.03.30	500 000
Buda Bróker Értékpapírforgalmazási és Befek	1997.10.14	2000.09.25	265 000
Buda-Cash Brókerház Zrt.	1997.04.14	2015.03.04	750 000
Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.	1997.04.14	2022.03.31.	2 000 000
Budapest Értékpapír és Befektetési Rt.	1997.09.16	2002.03.04	1 850 000
BUKÉ Bróker Kft.	1997.09.03	1998.02.27	100 000
Calyon Bank Magyarország Zrt.	1997.04.14	2008.02.01	2 000 000
CA-IB Értékpapír Rt.	1997.04.14	2003.12.31	2 000 000
CASHFUND Értékpapírforgalmazási és Befe	1999.05.14	2000.07.01	100 000
Cashline Értékpapír Zrt.	1997.04.14	2011.04.19	550 000
CB Bróker Értékpapír-forgalmazó Rt.	1997.09.17	2000.08.31	500 000
CE Central European Bróker Zrt.	2010.04.29	2010.12.16	500 000
CEE Active Asset Management Zrt.	2010.07.22		500 000
Cenzor Értékpapír Ügynökség Rt.	1997.08.19	2001.01.15	100 000
CIB Bank Zrt.	1997.04.14		2 000 000
CIB Értékpapír-forgalmazó és Befektető Rt.	1997.04.14	2003.12.10	2 000 000
Citibank Befektetési és Értékpapír Zrt.	1997.09.06	2001.06.25	2 000 000
Citibank Zrt.	1997.04.14	2008.12.31	2 000 000
Codex Értéktár Zrt.	1997.04.14		100 000
Commerzbank Zrt.	1997.04.14	2022.12.22.	2 000 000
Concorde Értékpapír Zrt.	1997.04.14		2 000 000
Credit Suisse First Boston Budapest Rt.	1997.08.29	2002.05.29	1 499 600

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Csatlakozási díjak 2022. december 31.

/Jegyzett tőke/

Daewoo Értékpapír (Magyarország) Rt.	1997.09.05	2000.06.01	2 000 000
DAIWA Europe (Magyarország)Befektetési é	1997.07.23	1998.07.01	2 000 000
DD-NEX Értékpapír Rt.	1997.08.26	2000.02.09	300 000
Deutsche Bank Zrt.	1997.04.14	2011.06.30	2 000 000
DH Univerzum Értékpapír Kereskedelmi Rt.	1997.09.02	2001.05.24	2 000 000
DIALÓG Befektetési Alapkezelő Zrt.	2008.01.23		500 000
Diana Investment Értékpapírforgalmazó Rt.	1997.10.14	2000.04.12	500 000
Diófa Alapkezelő Zrt.	2009.05.25		1 550 000
Diversified European Investments Befektetési	1998.05.21	2000.06.19	2 000 000
Dunainvest Tőzsdeügynökség Rt.	1997.08.07	2001.07.20	500 000
eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	2000.08.15		500 000
E.I.S. East Befektetési Szolgáltató Rt.	1997.04.14	2005.05.24	825 000
ÉGSZI Börze Értékpapír Kereskedő és Inform	1997.08.06	1999.07.05	500 000
Első Magyar-Angol Értékpapír Kereskedelmi	1997.08.23	2000.12.21	750 000
Első Miskolci Brókerház Értékpapír-forgalma	1997.07.23	2000.08.08	100 000
EMITA Értékpapír Befektetési és Szolgáltató	2005.07.07	2007.06.12	750 000
Enigma Invest Értékpapír-kereskedő Befektet	1997.09.05	1999.11.30	500 000
Equilor Alapkezelő Zrt.	2012.07.24		500 000
Equilor Befektetési Zrt.	1997.04.14		863 500
ERSTE Alapkezelő Zrt.	2003.01.14		1 000 000
ERSTE Bank Hungary Zrt.	1997.04.14		2 000 000
ERSTE Befektetési Zrt.	1997.04.14		2 000 000
Értékkönyvtár Értékpapírforgalmazó Rt.	1997.07.25	1999.12.17	100 000
Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	2002.10.29		500 000
Eurocapital Értékpapír és Befektetési Rt.	1998.04.03	2002.06.18	100 000
Európa Brókerház Befektetési Szolgáltató Zrt	2013.09.30	2015.03.16	500 000
Európai Kereskedelmi Bank Rt.	1997.12.31	1999.01.29	2 000 000
Falcon-Invest Pénzügyi Szolgáltató Rt.	1999.01.05	2000.07.31	100 000
Fáy András Takarékszövetkezet	1997.09.04	1998.01.01	400 000
Ferr-Bróker Értékpapírkerek. és Befektetési	1997.09.02	1999.02.10	350 000
FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt.	1998.03.10	2003.02.07	2 000 000
FINEXT Befektetési Alapkezelő Zrt.	2012.04.12	2018.01.04	500 000
FINEXT Befektetési Alapkezelő Zrt.	2022.06.30.		500 000
Fund De la Salle Befektetési Alapkezelő Zrt.	2009.04.20	2009.12.07	500 000
FundConsult Befektetési Zrt.	2008.12.29	2012.09.18	500 000
Gabona Értékpapír és Kereskedelmi Rt.	1997.09.17	1999.10.21	500 000
Garmond Capital Magyar-Amerikai Befektet	1997.11.06	2001.06.29	2 000 000
Generálbróker Értékpapír Rt.	1997.08.13	2001.09.12	500 000
Generali Alapkezelő Zrt.	2002.12.04		500 000
Geo Professional Portfolio Zrt.	2014.02.11	2017.12.07	500 000
Globalinvest Zrt.	2012.04.23	2016.09.07	500 000
Globex Értékpapír Forgalmazási Rt.	1997.10.16	1999.08.02	2 000 000
Gránit Bank Zrt.	1997.04.14		2 000 000
Hanwha Capital Budapest Értékpapír Rt.	1997.09.05	2002.04.30	1 500 000
Hofmann Schneider Értékpapír Rt.	1997.10.07	1999.02.12	723 350
HOLD Alapforgalmazó Zrt.	2015.12.21		500 000
HOLD Alapkezelő Zrt.	2010.11.23	2011.05.25	500 000
HOLD Alapkezelő Zrt.	2003.01.01		500 000
Horizont Brókerház Befektetési Rt.	1998.04.10	2002.05.08	100 000
HSBC Befektetési Szolgáltató Rt.	1997.11.08	1998.05.22	287 120
Hungária Értékpapír Zrt.	1997.04.14	2015.04.20	250 000
Hungarograin Tőzsdeügynöki Szolgáltató Zrt.	2003.09.15	2015.12.30	960 000
HYPO-Securities Hungária Rt.	1997.08.22	1999.11.30	2 000 000

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Csatlakozási díjak 2022. december 31.

/Jegyzett tőke/

HypoVereinsbank Hungária Rt.	1998.05.05	2001.09.30	2 000 000
IE-New York Bróker Befektetési Rt.	1997.09.06	2002.03.05	2 000 000
ING Bank Zrt.	1997.04.14	2008.09.30	2 000 000
ING Baring Értékpapír (Magyarország) Rt.	1997.08.13	2002.07.01	2 000 000
ING Befektetési Alapkezelő Zrt.	2002.06.18	2014.08.01	500 000
ING Investment Management Magyarországi	1997.04.14	2003.09.09	750 000
Innovative Securities Europe Zrt.	2014.11.03	2016.01.06	500 000
Interactive Brokers Central Europe Zrt.	2020.12.12.		500 000
Inter-Európa Bank Nyrt.	1998.02.06	2007.12.31	2 000 000
Inter-Európa Befektetési Rt.	1997.09.13	1998.06.01	2 000 000
INVESTPOINT Értékpapír-kereskedő Rt.	1997.08.16	2001.05.31	100 000
K & H Befektetési Rt.	1997.09.18	2001.12.17	2 000 000
K&H Alapkezelő Zrt.	1997.04.14	2020.09.30	2 000 000
K&H Equities (Hungary) Zrt.	1997.04.14	2006.12.21	2 000 000
K&H Értékpapír Zrt.	2020.10.01.	2021.05.21	1 500 000
Kalmár Bróker Értékpapír Ügynökség Kft.	1997.11.06	1998.05.06	100 000
KBC Equitas Broker Zrt.	1997.04.14	2011.07.01	252 500
KDB Bank Európa Zrt.	2000.04.27		2 000 000
KELER Zrt.	2003.01.01	2020.12.17	3 000 000
Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	1998.09.29		2 000 000
Királybróker Értékpapír-forgalmazó Rt.	1997.04.14	2004.04.14	510 000
Konzumbank-Kereskedelmi Bank Rt.	1997.04.14	2004.07.01	2 000 000
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet	2011.05.30	2014.01.23	1 434 450
Kvant Értékpapír-kereskedelmi és Befektetési	1997.10.30	1998.11.11	250 000
Kvantum Investment Bank Rt.	1997.09.18	2000.03.23	2 000 000
LaSalle Kereskedelmi és Szolgáltató Rt.	1997.11.08	2002.06.13	520 000
London Broker Értékpapír Forgalmazási Rt.	1997.09.19	2000.06.27	350 000
Magyar Értékpapír-forgalmazó és Befektetési	1997.09.09	2000.05.23	2 000 000
Magyar Értékpapír-forgalmazó Rt.	1997.07.15	2000.12.08	500 000
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	2013.01.28	2019.12.05	500 000
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. (rég)	1998.04.18	2000.02.02	2 000 000
MARKETPROG Asset Management Befel	2015.02.03		500 000
MKB Alapkezelő Zrt.			2 500 000
Merkantil Bank Rt.	1997.12.19	1998.01.01	2 000 000
Merlito Értékpapír Zrt.	2010.07.28	2016.02.01	500 000
Mezőbank Értékpapírforgalmazó és Befektet	1997.08.29	1998.03.30	1 250 000
Microbróker Értékpapírkereskedő és Befektet	1997.09.17	2002.08.07	400 000
MKB Bank Nyrt.	1997.04.14		2 000 000
MKB Értékpapír és Befektetési Rt.	1997.09.03	2002.02.01	2 000 000
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	2011.12.21	2022.08.31.	500 000
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Z	2002.03.08		2 000 000
Nelson Bróker Értékpapír Kereskedelmi Rt.	1997.09.10	1999.08.31	100 000
Német Befektetési Társaság Rt.	1997.10.16	2002.04.08	2 000 000
Nemzetközi Kereskedelmi Bank Rt. (IC Ban	1997.09.03	2000.02.01	2 000 000
NHB Növekedési Hitel Bank Zrt.	1997.04.14	2019.03.14	2 000 000
Nomura Értékpapír Magyarország Rt.	1998.02.20	2002.05.07	2 000 000
Observer Vagyonkezelő Kft.	1997.11.07	1997.12.08	100 000
OTP Alapkezelő Zrt.	2002.09.30		3 000 000
OTP Bank Nyrt.	1997.04.14		2 000 000
OTP Értékpapír Rt.	1997.09.03	2002.12.19	2 000 000
Pakett Bróker Értékpapír-forgalmazási és Bef	1997.09.13	2000.09.06	947 650
Pannon Capital Értékpapírforgalmazó és Bef	1998.03.25	2000.11.20	550 000
Pannonbróker Értékpapírkereskedelmi és Bef	1997.08.26	1999.07.05	1 070 785

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Csatlakozási díjak 2022. december 31.

	/Jegyzett tőke/		
Pénzüntézet Bank Rt.	1997.09.16	1998.01.01	2 000 000
Pest-Buda Értékház Értékpapírkereskedelmi é	1997.10.01	2000.02.08	500 000
PK Értékpapírforgalmazó és Befektetési Rt.	1997.08.16	1999.08.31	2 000 000
Pláninvest Bróker Zrt.	1997.04.14	2017.12.14	503 100
Polgári Kereskedelmi Bank Rt.	1997.09.16	1999.10.14	2 000 000
Postabank Értékpapírforgalmazó Rt.	1997.04.14	2004.02.26	2 000 000
Postabank és Takarékpénztár Rt.	1997.04.14	2004.09.01	2 000 000
Procent Befektetési Rt.	1997.09.23	2000.12.08	250 000
QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt.	2004.07.28	2017.01.04	500 000
QUAESTOR Értékpapír Zrt.	1997.04.14	2015.04.17	2 000 000
QUANTIS Alpha Befektetési Zrt.	2012.06.12	2018.11.30	500 000
Quantis Investment Management Zrt.	2008.12.05	2015.05.11	500 000
Quantum Bróker Értékpapír-forgalmazó Rt.	1997.10.03	2000.10.12	255 000
Rabobank Befektetési Rt.	1997.10.04	2000.02.01	2 000 000
Rabobank Hungária Kereskedelmi Bank Rt.	1998.01.10	2002.05.31	2 000 000
Raiffeisen Bank Zrt.	1997.04.14		2 000 000
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	2002.12.20	2018.02.19	500 000
Raiffeisen Értékpapír és Befektetési Rt.	1997.04.14	2004.12.02	2 000 000
Random Capital Zrt.	2009.04.02	2022.09.30.	1 052 500
Reálbróker Értékpapír Rt.	1997.08.29	1998.11.27	1 000 000
Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befe	1997.04.14	2016.11.03	750 000
Redemptor Invest Befektetési Szolgáltató Rt.	1998.10.12	2000.05.15	100 000
Részvény és Kötvénykereskedelmi Rt.	1997.08.29	1999.07.29	100 000
Sárrétvidéke Takarékszövetkezet	1997.11.06	1998.01.01	100 000
Sberbank Magyarország Zrt.	1998.11.12	2022.03.02.	2 000 000
SINUS-FAIR Corporate Zrt.	2017.08.21		500 000
SKYBROKER Értékpapír-bizományos Rt.	2000.08.11	2001.10.05	100 000
Société Générale Hungária Bank Rt.	2000.03.07	2002.07.11	2 000 000
Solar Capital Markets Értékpapír Kereskedel	2007.03.21	2017.09.28	500 000
Trive Bank Hungary Zrt.	2008.01.02		3 000 000
SPB Befektetési Zrt.	2000.11.16		913 000
Stabilitás Befektetési Alapkezelő Rt.	2002.07.08	2004.05.21	500 000
STATUS Capital Befektetési Zrt.	2011.01.21	2016.08.01	500 000
Stock Quality Services Zrt.	2009.02.25	2010.06.29	500 000
STRATEGON Értékpapír Zrt.	2007.10.11	2017.09.06	500 000
SWAP Tőzsdeügynöki Zrt.	1997.04.14	2008.12.29	100 000
Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt.	2013.10.02	2014.12.05	3 000 000
Takarék Alapkezelő Zrt.	2007.05.07	2015.05.19	500 000
Takarék Bróker Értékpapír Forgalmazó és Tai	1997.04.14	2002.06.04	2 000 000
Takarékbank Zrt.	2019.11.01		3 000 000
Tábla Invest Pénzügyi és Befektetési Rt.	1997.08.22	2000.02.01	251 000
Treuhand Pénzügyi és Befektetési Rt.	2000.01.26	2000.09.27	255 000
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1997.04.14		2 000 000
UNIQA Vagyonkezelő Zrt.	2003.03.18	2008.06.23	2 500 000
UNIQA Befektetési Szolgáltató Zrt.	2008.06.23	2008.12.04	0
Vertis Környezetvédelmi Pénzügyi Zrt.	2018.01.03		2 622 508
Wellington Bróker Értékpapír-forgalmazó Rt.	1997.10.08	2000.10.24	100 000
WestLB Investment (Magyarország) Rt.	1997.09.02	2000.04.17	2 000 000
Wintrust Értékpapír Ügynökség Rt.	1997.08.08	2001.06.29	500 000
Wood & Company Rt.	1997.09.20	2001.09.13	500 000

Összesen:

234 551 063

(Adatok E Ft-ban)

Megnevezés	Nyitó bruttó érték	Bruttó érték változása		Záró Bruttó érték	Nyitó halmozott écs.	Nyitó korrekció	2022. évi terv szerinti		Záró halmozott écs.	2021. évi záró nettó	2022. évi záró nettó
		Növekedés	Csökkenés				Növekedés	Csökkenés			
I. Immateriális javak	22 257	1 436	0	23 694	17 051	0	1 696	0	18 748	5 206	4 946
1. Vagyoni értékű jogok	19 855	846	0	20 701	15 029		1 406	0	16 435	4 826	4 266
2. Szellemi termékek	2 403	590	0	2 993	2 023		290	0	2 313	380	680
3. Alapítás, átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	18 439	9 278	6 079	21 638	13 309	0	2 657	142	15 824	5 130	5 814
1. Ingatlanok	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
2. Berendezések, felszerelések, járművek	17 849	3 932	143	21 638	13 309		2 657	142	15 824	4 540	5 814
3. Beruházások	590	5 346	5 936	0	0		0	0	0	590	0
4. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
Osszesen	40 696	10 714	6 079	45 332	30 360		4 353	142	34 571	10 336	10 760
Kis értékű immat. javak és tárgyi eszközök:	7 327	568	505	7 390	7 327		568	505	7 390	0	0

2022. december 31-i kintlévőségek

	Tagok neve	Éves díj Összesen	Rendkívüli díj	Egyéb tartozás, kés. kamat	Összes tartozás
1.	Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet "f. a."	2 000 000			2 000 000
2.	Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. "f. a."	1 500 000			1 500 000
3.	Buda-Cash Brókerház Zrt. "f.a."	3 848 297			3 848 297
4.	Quaestor Értékpapír Zrt. "f.a."	9 679 991			9 679 991
5.	Hungária Értékpapír Zrt. "f.a."	1 000 000			1 000 000
6.	Strategon Értékpapír Zrt. "f.a."	1 297 462			1 297 462
7.	NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. "f.a."	10 155 718			10 155 718
	Összesen	29 481 468	0	0	29 481 468

A fenti kintlévőségekre a Beva 100% értékvesztést számolt el.

A Befektető-védelmi Alap állampapír portfóliója 2022. december 31-én

Államkötvények

Papír jele	Mennyiség (db)	Névérték (Ft)	Nettó beszerzési ár (Ft)	2022. dec. 31. nettó árfolyam érték (Ft)	2022. dec. 31. bruttó árfolyam- érték (Ft)	2022. dec. 31. felhalmozott kamat (elhatárolandó) (Ft)
A230823C20	5 583	55 830 000	55 819 008	52 245 156	52 543 400	298 244
A231124A07	14 782	147 820 000	169 576 137	138 795 737	139 694 778	899 041
A510428G21	2 226	22 260 000	17 595 639	11 775 696	12 378 230	602 534
A410425A20	8 994	89 940 000	68 520 885	45 259 787	47 107 874	1 848 087
A381027A18	15 894	158 940 000	135 340 422	85 186 913	86 035 970	849 057
A340622A21	7 108	71 080 000	56 968 165	39 577 842	40 419 144	841 302
A330420A20	23 016	230 160 000	190 566 911	133 746 666	137 364 552	3 617 886
A321124A22	12 355	123 550 000	93 878 946	90 227 206	90 822 099	594 893
A320527G22	3 563	35 630 000	27 022 113	25 701 487	26 659 114	957 627
A240626B15	13 167	131 670 000	137 425 599	116 274 354	118 308 918	2 034 564
A241024C18	19 840	198 400 000	203 147 166	169 036 998	169 961 146	924 148
A250624B14	21 344	213 440 000	245 368 208	186 777 289	192 888 076	6 110 787
A251126C19	25 284	252 840 000	236 339 823	194 379 347	194 621 820	242 473
A260422E20	21 907	219 070 000	210 646 267	165 955 383	168 233 054	2 277 671
A260826F21	13 933	139 330 000	124 474 789	102 602 473	103 329 636	727 163
A261222D17	16 762	167 620 000	172 335 734	126 693 063	126 806 709	113 646
A271027A16	22 012	220 120 000	223 706 419	161 153 814	162 329 695	1 175 881
A280323B22	11 319	113 190 000	90 803 460	88 424 141	93 252 600	4 828 459
A281022A11	12 347	123 470 000	158 299 445	107 590 894	109 189 213	1 598 319
A290523A20	16 047	160 470 000	144 332 291	107 570 262	109 522 219	1 951 957
A300821A19	20 995	209 950 000	209 474 344	142 930 391	145 208 138	2 277 747
A311022A15	26 861	268 610 000	271 820 426	177 943 918	179 618 164	1 674 246
Összesen	335 339	3 353 390 000	3 243 462 197	2 469 848 817	2 506 294 549	36 445 732

A Befektető-védelmi Alap portfóliója 2022. december 31-én
Diszkont Kincstárjegyek

Papír jele	Mennyiség (db)	Névérték (Ft)	Vételár (Ft)	Beszerzés dátuma	Lejáratig hátralévő napok	2022. évre eső napok	Elhatárolandó (Ft)
D230419	1	10 000	9 625	2022.12.22	118	9	29
D230419	4	40 000	38 292	2022.11.24	146	37	433
D230419	4	40 000	37 860	2022.10.27	174	65	799
D230419	7	70 000	66 043	2022.10.24	177	68	1 520
D230419	2	20 000	18 780	2022.09.23	208	99	581
D230419	1	10 000	9 452	2022.08.26	236	127	295
D230419	3	30 000	28 346	2022.08.22	240	131	903
D230419	1	10 000	9 403	2022.07.29	264	155	351
D230419	39	390 000	367 911	2022.07.15	278	169	13 428
D230419	2	20 000	18 881	2022.06.27	296	187	707
D230419	4	40 000	37 721	2022.06.24	299	190	1 448
D230419	1	10 000	9 416	2022.06.22	301	192	373
D230419	326	3 260 000	3 082 121	2022.06.17	306	197	114 517
D230419	91	910 000	860 656	2022.06.03	320	211	32 536
D230419	1	10 000	9 434	2022.05.23	331	222	380
D230419	99	990 000	933 490	2022.05.20	334	225	38 068
D230419	163	1 630 000	1 535 245	2022.05.06	348	239	65 076
D230517	6	60 000	56 847	2022.12.22	146	9	194
D230517	316	3 160 000	2 990 014	2022.12.16	152	15	16 775
D230517	896	8 960 000	8 437 677	2022.12.02	166	29	91 249
D230517	3	30 000	28 247	2022.11.28	170	33	340
D230517	12	120 000	113 150	2022.11.24	174	37	1 457
D230517	488	4 880 000	4 574 112	2022.11.18	180	43	73 073
D230517	838	8 380 000	7 820 543	2022.11.04	194	57	164 377
D230517	5	50 000	46 643	2022.10.27	202	65	1 080
D230517	10	100 000	92 893	2022.10.24	205	68	2 357
D230517	613	6 130 000	5 689 204	2022.10.21	208	71	150 464
D230517	391	3 910 000	3 622 916	2022.10.07	222	85	109 920
D230628	1	10 000	9 416	2022.12.22	188	9	28
D230628	1	10 000	9 354	2022.11.28	212	33	101
D230628	3	30 000	28 030	2022.11.24	216	37	337
D230628	3	30 000	27 719	2022.10.27	244	65	608
D230628	7	70 000	64 316	2022.10.24	247	68	1 565
D230628	2	20 000	18 412	2022.09.23	278	99	566
D230628	1	10 000	9 233	2022.08.26	306	127	318
D230628	2	20 000	18 449	2022.08.22	310	131	655

A Befektető-védelmi Alap portfóliója 2022. december 31-én
Diszkont Kincstárjegyek

Papír jele	Mennyiség (db)	Névérték (Ft)	Vételár (Ft)	Beszerzés dátuma	Lejáratig hátralévő napok	2022. évre eső napok	Elhatárolandó (Ft)
D230628	355	3 550 000	3 264 740	2022.08.12	320	141	125 693
D230628	49	490 000	449 487	2022.07.29	334	155	18 801
D230628	87	870 000	800 369	2022.07.15	348	169	33 815
D230628	141	1 410 000	1 313 516	2022.07.01	362	183	48 775
D230726	752	7 520 000	6 968 604	2022.12.30	208	1	2 651
D230726	411	4 110 000	3 783 908	2022.12.16	222	15	22 033
D230823	2	20 000	18 441	2022.12.22	244	9	58
D230823	1	10 000	9 197	2022.11.28	268	33	99
D230823	3	30 000	27 559	2022.11.24	272	37	332
D230823	4	40 000	36 192	2022.10.27	300	65	825
D230823	7	70 000	63 120	2022.10.24	303	68	1 544
D230823	269	2 690 000	2 411 838	2022.10.07	320	85	73 887
D230823	178	1 780 000	1 601 281	2022.09.23	334	99	52 974
D230823	69	690 000	624 802	2022.09.09	348	113	21 171
D230823	189	1 890 000	1 717 709	2022.08.26	362	127	60 445
D231018	4	40 000	35 834	2022.12.22	300	9	125
D231018	372	3 720 000	3 327 559	2022.12.16	306	15	19 237
D231018	613	6 130 000	5 498 745	2022.12.02	320	29	57 207
D231018	1	10 000	8 939	2022.11.28	324	33	108
D231018	5	50 000	44 903	2022.11.24	328	37	575
D231018	454	4 540 000	4 058 928	2022.11.18	334	43	61 934
D231018	371	3 710 000	3 286 374	2022.11.04	348	57	69 387
D231018	2	20 000	17 685	2022.10.27	356	65	423
D231018	2	20 000	17 633	2022.10.24	359	68	448
D231018	203	2 030 000	1 787 764	2022.10.21	362	71	47 510
D231217	449	4 490 000	3 940 258	2022.12.30	352	1	1 562
Összesen	9 340	93 400 000	85 845 237				1 608 525

A Befektető-védelmi Alap 2022. évi biztosítási időszakára esedékes díjak

Tagok neve	I. díjrészlet	II. díjrészlet	III. díjrészlet	IV. díjrészlet	Kiterhelt díj 2022.01.01- 2022.12.31. Összesen
AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.	4 733 259	5 233 097	4 983 178	4 983 176	19 932 710
Allianz Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Alpha Alapkezelő Zrt.	500 000	500 000	500 000	500 000	2 000 000
Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
AXIOM Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Budapest Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.	76 671 217	77 767 217	77 219 217	77 219 218	308 876 869
CEE Active Asset Management Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
CIB Bank Zrt.	145 414 727	148 552 645	146 983 686	146 983 686	587 934 744
CODEX Értéktár Zrt.	655 535	644 885	650 210	650 209	2 600 839
Commerzbank Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Concorde Értékpapír Zrt.	26 991 905	28 223 077	27 607 491	27 607 489	110 429 962
DIALÓG Befektetési Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Diófa Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	500 000	500 000	500 000	500 000	2 000 000
Equilor Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Equilor Befektetési Zrt.	8 818 920	9 053 586	8 936 253	8 936 252	35 745 011
ERSTE Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
ERSTE Bank Hungary Zrt.	596 615	577 213	586 914	586 915	2 347 657
ERSTE Befektetési Zrt.	323 790 225	332 806 409	328 298 317	328 298 317	1 313 193 268
Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
FINEXT Befektetési Alapkezelő Zrt.	-	-	375 000	125 000	500 000
Generali Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Gránit Bank Zrt.	3 345 687	3 458 309	3 401 998	3 401 997	13 607 991
HOLD Alapforgalmazó Zrt.	8 167 823	8 482 647	8 325 235	8 325 235	33 300 940
HOLD Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Interactive Brokers Central Europe Zrt.	103 182 919	127 805 453	115 494 186	115 494 185	461 976 743
KDB Bank Európa Zrt.	500 000	500 000	500 000	500 000	2 000 000
Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	219 709 398	226 107 852	222 908 625	222 908 625	891 634 500
Marketprog Asset Management Zrt.	500 000	500 000	500 000	500 000	2 000 000
MKB Bank Nyrt.	103 178 825	104 882 039	104 030 432	104 030 431	416 121 727
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	193 733 676	194 144 158	193 938 917	193 938 918	775 755 669
OTP Alapkezelő Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
OTP Bank Nyrt.	747 200 838	769 583 138	758 391 988	758 391 989	3 033 567 953
Raiffeisen Bank Zrt.	118 324 233	120 730 939	119 527 586	119 527 584	478 110 342
Random Capital Zrt.	12 705 595	14 256 693	13 481 144	13 481 144	53 924 576
Sberbank Magyarország Zrt.	518 988	1 488 016	-	-	2 007 004
Sinus-Fair Corporate Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Sopron Bank Burgenland Zrt.	500 000	500 000	500 000	500 000	2 000 000
SPB Befektetési Zrt.	4 611 943	4 629 081	4 620 512	4 620 512	18 482 048
Takarékbank Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
UniCredit Bank Hungary Zrt.	87 734 072	88 772 626	88 253 349	88 253 348	353 013 395
Vertis Környezetvédelmi Pénzügyi Zrt.	125 000	125 000	125 000	125 000	500 000
Összesen	2 194 961 400 Ft	2 272 074 080 Ft	2 232 889 238 Ft	2 232 639 230 Ft	8 932 563 948

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az eszközök belső arányai

Hivatkozás betű és számjel (mérleg)	Megnevezés	2021		2022	
		Összeg (ezer Ft)	%	Összeg (ezer Ft)	%
I.	Immateriális javak	5 206	0,06	4 946	0,07
II.	Tárgyi eszközök	5 130	0,06	5 814	0,08
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0,00	0	0,00
A./	Befektetett eszközök /I+II+III/	10 336	0,12	10 760	0,14
I.	Készletek	0	0,00	0	0,00
II.	Követelések	616 477	7,26	1 729 743	23,14
III.	Értékpapírok	6 099 965	71,88	3 197 893	42,78
IV.	Pénzeszközök	1 693 743	19,96	2 498 032	33,42
B./	Forgóeszközök /I+II+III+IV/	8 410 185	99,10	7 425 668	99,33
C./	Aktív időbeli elhatárolások	66 328	0,78	39 234	0,52
A+B+C ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN:		8 486 849	100,00	7 475 662	100,00

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A források belső arányai

Hivatkozás betű és számjel (mérleg)	Megnevezés	2021		2022	
		Összeg (ezer Ft)	%	Összeg (ezer Ft)	%
D./	Saját tőke	-53 401 326	-629,22	-49 730 276	-665,23
E./	Céltartalék	1 955 684	23,04	325 503	4,35
F./I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	50 853 351	599,20	44 496 687	595,22
F./II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	6 418 452	75,64	6 381 313	85,36
F./	Kötelezettségek	57 271 803	674,83	50 878 000	680,58
G./	Passzív időbeli elhatárolások	2 660 688	31,35	6 002 435	80,29
D+E+F+G FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN:		8 486 849	100,00	7 475 662	100,00

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az Alap 2022. évi pénzügyi helyzetét alakító fontosabb
tényezők hatásainak vizsgálata

(adatok ezer Ft-ban)

Alakító tényezők megnevezése	Javító	Rontó
	tényezők	
Immateriális javak		4 946
Tárgyi eszközök		5 814
Befektetett pénzügyi eszközök		
Készletek		
Követelések		1 729 743
Értékpapírok		3 197 893
Saját tőke		49 730 276
Céltartalék	325 503	
Hosszú lejáratú kötelezettség	44 496 687	
Rövid lejáratú kötelezettség	6 381 313	
Egyéb (aktív és passzív időbeli elhatárolások)	6 002 435	39 234
Javító és rontó tényezők összesen:	57 205 938	54 707 906
Nettó hatás a likviditásra	2 498 032	
Pénzeszközök az időszak végén:	2 498 032	

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Cash-flow kimutatás 2022.

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2 021	2 022
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash-flow, 1-13. sorok)	6 534 943	7 165 798
1 a. Adózás előtti eredmény	5 835 766	3 670 550
- ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás	0	0
1 b. Korrekciók az adózás előtti eredményben	0	0
1. Korrigált adózás előtti eredmény (1a + 1b)	5 835 766	3 670 550
2. Elszámolt amortizáció	4 078	4 921
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	-36 299	742 920
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-118	-1 630 181
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	0	0
6. Szállítói kötelezettség változása	4 198	-7 024
7. Tagokkal szembeni kötelezettség változása		
8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	-45 210	-30 115
9. Passzív időbeli elhatárolások változása	214 982	3 341 747
10. Követelések (tagokkal szembeni) változása	92 612	-1 884 605
a. Díjkövetelés változása	105 530	-1 190 902
b. Alapra átszállt követelések változása	-12 918	-693 703
c. Egyéb követelések tagokkal szemben		
10. Forgóeszközök (tagokkal szembeni követelés és pénzeszk. nélkül) vált.	476 449	2 930 491
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	-11 515	27 094
12. Fizetett adó (nyereség után)	0	0
13. Fizetett osztalék, részesedés	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash-flow, 14-18. sorok)	-4 798	-5 345
14. Befektetett eszközök beszerzése	-4 798	-5 345
15. Befektetett eszközök eladása	0	0
16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek csökkenése	0	0
17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek növekedése	0	0
18. Kapott osztalék	0	0
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash-flow, 19-26. sorok)	-6 356 664	-6 356 164
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele	0	0
20. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	0	0
21. Hitel és kölcsön felvétele	0	0
22. Véglegesen kapott pénzeszköz	0	0
23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás)	0	0
24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	-6 356 664	-6 356 664
25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése	0	0
26. Véglegesen átadott pénzeszköz	0	0
27. Tagok által befizetett jegyzett tőke		500
IV. Pénzeszközök változása	173 481	804 289
28. Devizás pénzeszközök ártértékelése	0	0
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV. + 27.)	173 481	804 289

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Személyi jellegű ráfordítások 2022. év

A Beva operatív működésével kapcsolatos tevékenységeket 2020. január 1.-től a Beva munkaszervezete látja el.	
A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma:	8 fő
Ebből: szellemi állománycsoportba tartozó munkavállalók létszáma:	8 fő
Szellemi főfoglalkozású munkavállalók bérköltsége:	115 852 ezer Ft
Szellemi főfoglalkozású munkavállalók személyi jellegű egyéb kifizetései:	7 651 ezer Ft
Szociális hozzájárulási adó	15 419 ezer Ft
Az igazgatóság létszáma:	9 fő
Igazgatóság tiszteletdíja	112 400 ezer Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések az igazgatóság tagjainak:	0 ezer Ft
Szociális hozzájárulási adó	13 832 ezer Ft
Megbízási díj:	2 954 ezer Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések:	0 ezer Ft
Szociális hozzájárulási adó	346 ezer Ft

A 2022. évi költségvetés megvalósulása

	Megnevezés	2022. év Terv EFt	2022. évi Tény EFt	Eltérés EFt	Eltérés %
01.	Tagokkal szemben elszámolt díjbevételek	8 932 064	8 932 564	500	0%
02.	Befektetők megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0	0	0%
03.	Egyéb befektetővédelmi bevételek	0	0	0	0%
I.	Befektető-védelmi bevételek (01.+ 02.+ 03.)	8 932 064	8 932 564	500	0%
II.	Egyéb bevételek	853 000	2 027 699	1 174 699	138%
III.	Nem befektető-védelmi bevételek		0	0	0%
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	100 000	165 915	65 915	66%
	Bevételek összesen (I.+ II.+ III.+ IV.)	9 885 064	11 126 178	1 241 114	13%
04.	Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	1 000	0	-1 000	-100%
05.	Befektetők megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0%
06.	Egyéb befektetővédelmi ráfordítások	1 000	641	-359	-36%
V.	Befektető-védelmi ráfordítások (04.+ 05.+ 06.)	2 000	641	-1 359	-68%
VI.	Egyéb ráfordítások	803 000	1 140 047	337 047	42%
VII.	Nem befektető-védelmi ráfordítások	0	0	0	0%
VIII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 988 891	5 977 260	988 369	20%
	Ráfordítások összesen (VI.+ VII.+ VIII.+ IX.)	5 793 891	7 117 948	1 324 057	23%
07.	Anyagjellegű ráfordítások	76 054	63 405	-12 649	-17%
08.	Személyi jellegű ráfordítások	292 726	269 354	-23 372	-8%
09.	Értékesítési leírás	5 720	4 921	-799	-14%
IX.	Működési költségek (07.+ 08.+ 09.)	374 500	337 680	-36 820	-10%
A.	Tárgyévi eredmény	3 716 673	3 670 550	-46 123	-1%

	Irodaszer, nyomtatvány	233	204	-29	-12%
	Egyéb anyag	500	178	-322	-64%
	Posta költség	1 035	729	-306	-30%
	Taxi	250	58	-192	-77%
	Telefon, Internet	2 805	2 701	-104	-4%
	Kiküldetés	150	0	-150	-100%
	Előfizetések	750	674	-76	-10%
	Könyvelési díj	0	0	0	0%
	Ingatlan bérleti díj	17 832	17 433	-399	-2%
	Ingatlan üzemeltetési költségek	7 585	6 766	-819	-11%
	Oktatás, továbbképzés, konferenciák	630	157	-473	-75%
	Auditori díjak	2 845	2 845	0	0%
	Szakértői díjak	10 804	10 157	-647	-6%
	Informatikai üzemeltetés költsége	10 745	7 308	-3 437	-32%
	Ügyviteli szolgáltatások	2 500	1 158	-1 342	-54%
	Tagsági díjak	2 890	3 111	221	8%
	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	3 325	3 281	-44	-1%
	Biztosítás	225	205	-20	-9%
	Bankköltség	790	748	-42	-5%
	Illetékek, perköltség	100	0	-100	-100%
	Vagyonkezelői, letétkezelői díj	7 060	5 333	-1 727	-24%
	Kötvénnyel kapcsolatos költségek	1 000	1 000	0	0%
	Tartalék	3 000	0	-3 000	-100%
07.	Anyagjellegű ráfordítások	77 054	64 046	-13 008	-17%
	Béreköltség	129 329	115 852	-13 477	-10%
	Megbízási díj	2 954	2 954	0	0%
	Tiszteletdíj	112 800	112 400	-400	0%
	<i>Bérjellegű összesen</i>	<i>245 083</i>	<i>231 206</i>	<i>-13 877</i>	<i>-6%</i>
	Reprezentáció	825	781	-44	-5%
	Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 846	7 651	-5 195	-40%
	Szociális hozzájárulási adó	33 972	29 716	-4 256	-13%
08.	Személyi jellegű ráfordítások	292 726	269 354	-23 372	-8%
09.	Értékesítési leírás	5 720	4 921	-799	-14%
	Működési költségek összesen, befektetővédelmi ráfordításokkal együtt	375 500	338 321	-37 179	-10%
	Továbbhárított költségek átvezetése befektetővédelmi ráfordításokhoz	-1 000	-641	359	-36%
IX.	Működési költségek (07.+08.+09.)	374 500	337 680	-36 820	-10%

**Üzleti jelentés
a Befektető-védelmi Alap 2022. évi
éves beszámolójához**

ÜZLETI JELENTÉS

a Befektető-védelmi Alap 2022. évi éves beszámolójához

1. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, a 2023. évi gazdálkodásra ható változások bemutatása

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága a 2022. november 30-án megtartott ülésén megvizsgálta a 2023. évi kiadások várható alakulását, és úgy döntött, hogy a BEVA 2030/A kötvényből eredő megnövekedett összegű kötelezettségekre tekintettel a Díjfizetési szabályzatban meghatározott I. díjalapsávhoz tartozó díjkulcsot, a jelenlegi 1 ‰-ről (egy ezrelék) 1,7 ‰-re (egy egész hét tized ezrelék) módosítja.

A fentiek következtében a Beva Díjfizetési szabályzata alapján számított letétarányos éves díjként a 2023. évben 16.879 millió Ft bevétel várható, melyet a hatályos Díjfizetési szabályzat szerint négy részletben kell megfizetni. Az első két díjrészletről a fizetési értesítőket a Beva a jelentés összeállításáig megküldte tagjainak, azok kiegyenlítése hiánytalanul megtörtént.

A Beva legjelentősebb éves fizetési kötelezettsége a BEVA 2020/A kötvénytartozáshoz kapcsolódik. A BEVA 2030/A kötvény referenciakamatlába (3 hónapos BUBOR) a 2022. január 5-i 4,26 %-os értékről 2023. január 5.-re 16,15 %-ra emelkedett, amely a Beva pénzügyi helyzete szempontjából jelentős többletkiadást jelent. A kamatláb a 2023. második negyedéves kamatperiódusra közel azonos szinten maradt (16,3%), és amennyiben jelentős változás az év során nem következik be, a BEVA 2030/A kötvény adósságszolgálat eléri a 14,8 milliárd Ft-ot. A 2023. évi adósságszolgálat teljesítését a Beva díjbevétele biztosítja.

A Beva állampapírportfólióját 2013-tól az Államadósság Kezelő Központ Zrt. kezelte, azonban a portfóliókezelési szerződés 2022. december 31-ével közös megegyezéssel megszűnt. A igazgatóság zártkörű pályázati eljárás útján az OTP Alapkezelő Zrt.-t választotta a Beva új portfóliókezelőjének, az új szolgáltató 2023. március 1. napjától kezdte meg tevékenységét.

A Beva állampapír portfólióban tartott likvid vagyonának könyv szerinti értéke 2023. február 28-án 3,2 milliárd Ft volt, amely a fordulónaphoz képest nem változott, a bruttó piaci értéke pedig a fordulónapi 2,59 milliárd Ft-ról 110 millió Ft-tal emelkedett 2023. március 31-ig.

A 2022. évi mérlegben kártalanítási kötelezettségekre képzett 325,5 millió Ft összegű céltartalék fedezetét a Beva meglévő vagyona biztosítja.

Az üzleti jelentés 2. számú melléklete tartalmazza a Beva 2023. évi pénzügyi tervét cash-flow szemléletben. A pénzügyi terv alapján saját forrásból biztosított a még várható kártalanítási kifizetések, az adósságszolgálat, a működési költségek és az egyéb kiadások fedezete. A mérlegkészítésig nem következett be olyan esemény, amely a cash-flow terv megvalósulását veszélyeztetné.

2. Az igazgatóság által meghatározott feladatok teljesítése és azok értékelése

A Beva igazgatósága a 2022. évben 6 ülést tartott, és összesen 51 határozatot fogadott el, ebből 37 tartalmaz rendelkezést a Beva tekintetében. (A Beva igazgatósága hozza meg a Kárrendezési Alapra vonatkozó döntéseket is annak irányító testületeként eljárva.)

Az igazgatósági döntések tartalmuk szerint az alábbi három csoportba sorolhatók:

a.) A szervezet működésére, gazdálkodására és egyéb belső szervezeti kérdésekre vonatkozó határozatok

Az igazgatóság elfogadta a Beva 2021. évi éves beszámolóját, valamint tevékenységi jelentését és intézkedett, hogy az megküldésre kerüljön a tagok és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) számára. Negyedévente elfogadta a tagok és az MNB részére küldendő pénzügyi jelentéseket, továbbá a költségvetési terv időarányos megvalósulásáról szóló beszámolókat. A Beva kötvénnyel kapcsolatos előírások miatt nem auditált féléves beszámoló is készült, amelyet az igazgatóság hagyott jóvá. Az igazgatóság 2022 decemberében elfogadta a költségvetés megvalósulásáról szóló beszámolót, valamint a Beva 2023. évi költségvetését és hosszú távú pénzügyi tervét.

Az igazgatóság döntött az informatikai biztonsági felelős megbízásának meghosszabbításáról. Az igazgatóság a 2021. évben lefolytatott könyvvizsgálói pályázat eredményeként az összességében legelőnyösebb ajánlatot benyújtó Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t bízta meg a Beva 2022. évi beszámolójának auditálására.

Az igazgatóság hozzájárult az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-vel fennálló portfóliókezelési szerződés 2022. december 31-ével történő megszüntetéséhez. Az igazgatóság a szerződés megszűnésére tekintettel döntött arról, hogy a Beva zártkörű pályázatot ír ki az állampapír portfólióját kezelő portfóliókezelő kiválasztására és meghatározta a pályázat feltételeit. A pályázat nyerteséről és a szerződéskötésről az igazgatóság 2023-ban döntött.

Az igazgatóság a 2022. évi ellenőrzési munkaterv alapján a testületnek rendszeresen beszámoló belső ellenőr jelentéseit megtárgyalta és elfogadta, és meghatározta a 2023. évi ellenőrzési munkatervet. A testület elfogadta továbbá az informatikai biztonsági felelős féléves beszámolóit és az adatvédelmi tisztviselő éves beszámolóját.

Az igazgatóság a testület működésével kapcsolatban a mandátum lejártára tekintettel megválasztotta új elnökét, valamint alelnökeit, és decemberben elfogadta a testület következő évi munkatervét

b.) A szabályozási kérdések, szabályzatok elfogadása és módosítása

Az igazgatóság több belső szabályzatot is felülvizsgált az év során, ennek keretében a Beva Igazgatósági ügyrendjét módosította, ezáltal a korábbi egy alelnök helyett két alelnököt választ meg a testület.

Az igazgatóság felülvizsgálta a díjfizetési szabályokat, és az igazgatóságba tagot jelölő érdekképviseleti szervezetekkel folytatott előzetes konzultációt követően a díjkulcs 1%-ról 1,7

‰ re történő felemeléséről döntött 2023. január 1-jei hatállyal. A Díjfizetési szabályzatba ezen felül beépítette annak lehetőségét, hogy a tárgyév első napján hatályos díjkulcs mértékét a tárgyévre vonatkozóan az igazgatóság legkésőbb a tárgyév augusztus 30. napjáig megváltoztathatja, továbbá a díjrészletek fizetésére vonatkozó határidőket a kötvénytörlesztési határidők biztonságos betarthatósága érdekében korábbi időpontokra módosította.

Az igazgatóság decemberi ülésén 2023. január 1-jei hatállyal új Alapkezelési szabályzatot fogadott el, mivel a korábbi, utoljára 2013-ban módosított szabályzat az ÁKK Zrt. általi portfóliókezelési és a KELER Zrt. által végzett letétkezelési tevékenységet tartalmazta. Az új szabályzat általános jelleggel rendelkezik a portfóliókezelésről és a letétkezelésről, valamint a szabályzatban helyet kaptak a portfóliókezelő és a letétkezelő kiválasztására irányadó rendelkezések. Az általános szabályok között az is megfogalmazásra került, hogy mikor kell a szabad pénzeszközöket kihelyezni portfóliókezelésre.

c.) A kártalanítással kapcsolatos döntések

A BUDA-CASH Zrt. „f.a.” felszámolóbiztosza 2022. februárjában kártalanítás céljából átadta a Beva számára a Pershing LLC letéti helyen keletkezett értékpapír hiányra vonatkozó adatokat, valamint az USD megváltozott kiadási arányszáma miatti adatmódosítást, mely alapján megtörtént az adatszolgáltatással érintett kártalanítási kérelmek felülvizsgálata és megkezdődött a kártalanítások kifizetése. 16 értékpapír esetében elérhető árfolyam adatok hiányában szükségessé vált, hogy a Tpt. 217. § (5) bekezdése alapján a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítsa meg. A kártalanítással érintett befektetők száma és a kártalanítás összege miatt a kifizetésről kiegészítő állapotjelentés készült, melyet az igazgatóság határozatával elfogadott és megküldésre került az MNB számára.

Az igazgatóság a fenti döntések útján teljesítette a szervezet irányítására vonatkozó törvényi kötelezettségét. A döntéseket a munkaszervezet készítette elő és hajtotta végre. Az igazgatósági határozatok végrehajtását az igazgatóság a munkaszervezet rendszeres és eseti beszámolóin keresztül, továbbá a belső ellenőr és az informatikai biztonsági felelős útján ellenőrizte. A munkaszervezet által készített pénzügyi jelentéseket a belső ellenőr is vizsgálta, és az igazgatósági határozatok teljesüléséről rendszeresen beszámolt a testületnek.

3. A Befektető-védelmi Alap 2023. évi költségvetési terve

A Befektető-védelmi Alap 2023. évi költségvetési tervét az igazgatóság a 2022. december 21-én megtartott ülésén az 42/2022. (XII. 21.) számú határozatával, **443,386 millió Ft működési költség** kerettel fogadta el. Az igazgatóság a 2023. évi beruházási tervet 4,5 millió Ft-ban hagyta jóvá azzal, hogy a kártalanítást támogató ügyviteli szoftver fejlesztésére vonatkozó beruházási döntést később hozza meg.

A 2023.évi működési költségvetés összege a 2022. évi tervhez képest 18%-kal emelkedett. Az emelkedést részben az infláció miatti költségnövekedések okozzák, azonban az infláció mértékénél nagyobb mértékben emelkednek az informatikai költségek, amelyek a fokozódó informatikai biztonsági követelménynek való megfelelés érdekében szükséges intézkedésekkel magyarázható. Várhatóan 30 % feletti mértékben emelkednek az ingatlan üzemeltetés költségei a megemelkedett energiaköltségek miatt. A szakértői díjak esetében a felmerülő szakértői közreműködés körének bővülése okoz várhatóan jelentősebb emelkedést.

Az üzleti jelentés összeállításáig nem történt, illetve nem ismert olyan esemény, amely az elfogadott működési költségvetés módosítását tenné szükségessé.

A tagokkal szemben elszámolt díjbevételek tervezett összege az 1,7 %-os (egy egész hét tized ezrelék) díjkulcs, illetve a 2022. évi IV. negyedéves adatszolgáltatások benyújtásával véglegessé vált díjalap következtében 16.879 millió Ft. A bevétel meghatározó része továbbra is a díjbevétel, megtérülésből származó bevétellel a Beva nem számol a 2023. évi tervben.

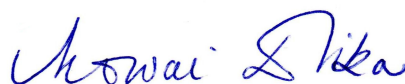
A költségvetés pénzügyi műveletek ráfordításainak legjelentősebb eleme a BEVA 2030/A jelű kötvénytartozáshoz kapcsolódó kamatráfordítás. A 3 havi BUBOR a 2023. április 5-i kamatmegállapítás időpontjában 16,3%. Ezzel, illetve a már ismert kamatlábakkal kalkulálva a 2023. évi költségvetés pénzügyi műveletek ráfordításainak összege a kötvény kamatráfordításhoz kapcsolódóan várhatóan eléri a 8.482 millió Ft-ot.

A Befektető-védelmi Alap 2023. évi költségvetési tervét számviteli szemléletben az 1. számú melléklet, pénzügyi tervét cash-flow szemléletben pedig a 2. számú melléklet tartalmazza.

Budapest, 2023. május 18.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

1092 Budapest,
Köztelek utca 6.
1.

	Költségvetési sorok megnevezése (adatok számviteli szemléletben)	2023. év terv E Ft
01.	Tagokkal szemben elszámolt díjbevételek	16 879 031
02.	Befektetők megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0
03.	Egyéb befektetővédelmi bevételek	0
I.	Befektető-védelmi bevételek (01.+ 02.+ 03.)	16 879 031
II.	Egyéb bevételek	10 000
III.	Nem befektető-védelmi bevételek	
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	100 000
	Bevételek összesen (I.+ II.+ III.+ IV.+ V.)	16 989 031
04.	Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0
05.	Befektetők megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0
06.	Egyéb befektetővédelmi ráfordítások	0
VI.	Befektető-védelmi ráfordítások (04.+ 05.+ 06.)	0
VII.	Egyéb ráfordítások	10 000
VIII.	Nem befektető-védelmi ráfordítások	0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 582 226
	Ráfordítások összesen (VI. +VII.+ VIII.+ IX. +X)	8 592 226
07.	Anyagjellegű ráfordítások	98 005
08.	Személyi jellegű ráfordítások	337 828
09.	Értékcsökkenési leírás	7 553
XI.	Működési költségek (07.+ 08.+ 09.)	443 386
A.	Tárgyévi eredmény	7 953 419

	Irodaszer, nyomtatvány	300
	Egyéb anyag	500
	Posta költség	250
	Taxi	250
	Telefon, Internet	3 338
	Kiküldetés	150
	Előfizetések	805
	Könyvelési díj	0
	Ingatlan bérleti díj	20 420
	Ingatlan üzemeltetési költségek	9 886
	Oktatás, továbbképzés, konferenciák	630
	Auditori díjak	2 845
	Szakértői díjak	16 182
	Informatikai üzemeltetés költsége	16 063
	Ügyviteli szolgáltatások	2 000
	Tagsági díjak	3 180
	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	3 567
	Biztosítás	240
	Bankköltség	939
	Illetékek, perköltség	100
	Vagyongazdálkodási, letétkezelői díj	12 360
	Kötvénnyel kapcsolatos költségek	1 000
	Tartalék	3 000
07.	Anyagjellegű ráfordítások	98 005
	Bérek	152 911
	Megbízási díj	3 397
	Tiszteletdíj	129 720
	<i>Bérijellegű összesen</i>	<i>286 028</i>
	Reprezentáció	850
	Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 850
	Szociális hozzájárulási adó	39 100
08.	Személyi jellegű ráfordítások	337 828
09.	Értékcsökkenési leírás	7 553
	Működési költségek összesen, befektetővédelmi ráfordításokkal együtt	443 386
	Továbbhárított költségek átvezetése befektetővédelmi ráfordításokhoz	0
XI.	Működési költségek (07.+ 08.+ 09.- átvezetés)	443 386

A Befektető-védelmi Alap 2023. évi pénzügyi terve
(Cash-flow szemléletben)

Adatok: E Ft-ban

A Beva pénzügyi terve cash-flow szemléletben	2023. Terv
I. Nyitó likvid pénzeszköz	2 498 032
1. Tagokkal szemben elszámolt díjak	14 442 689
2. Egyéb bevételek	110 000
3. Vagyongazdálkodásból visszaforgatott eszközök	0
4. Megtérítésből származó bevétel	0
II. Bevételek összesen	14 552 689
5. Beruházások	4 506
Eszközbeszerzés és támogatások	2 019
Igazgatósági honlap fejlesztés	137
Kisértékű eszközbeszerzések	2 350
6. Anyagi jellegű ráfordítások	98 005
Irodaszer, nyomtatvány	300
Egyéb anyag	500
Posta költség	250
Taxi	250
Telefon, Internet	3 338
Kiküldetés	150
Előfizetés	805
Könyvelési díj	0
Ingatlan bérleti díj	20 420
Ingatlan üzemeltetési költségek	9 886
Oktatás, továbbképzés, konferenciák	630
Auditori díjak	2 845
Szakértői díjak	16 182
Informatikai üzemeltetés költsége	16 063
Ügyviteli szolgáltatások	2 000
Tagsági díjak	3 180
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	3 567
Biztosítás	240
Bankköltség	939
Illetékek, perköltség	100
Vagyongazdálkodói, letétkezelői díj	12 360
Kötvénnyel kapcsolatos költségek	1 000
Tartalék	3 000
7. Személyi jellegű kiadások	337 828
Béreköltség	152 911
Megbízási díj	3 397
Tiszteletdíj	129 720
<i>Bérellegű összesen</i>	<i>286 028</i>
Reprezentáció	850
Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 850
Szociális hozzájárulási adó	39 100
8. Egyéb ráfordítások + kártalanítási kifizetések költségei	10 000
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 515 107
10. Hitel/Kötvény törlesztés	6 356 664
11. Vagyongazdálkodásra kihelyezett összeg	0
12. Kártalanítási kifizetések	0
III. Kiadások összesen	15 322 110
IV. Záró likvid pénzeszköz (I. + II. - III.) :	1 728 611