

ÉVES JELENTÉS 2022



Országos
Betétbiztosítási
Alap

BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.

TARTALOMJEGYZÉK

1. AZ ALAP TEVÉKENYSÉGI KÖRE	4
2. AZ ALAP IRÁNYÍTÓ TESTÜLETE ÉS ELLENŐRZÉSE	6
Az Igazgatótanács	7
A tagintézetek száma	7
3. OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT BETÉTEK ÉS A POTENCIÁLIS KÁRTALANÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ALAKULÁSA	8
4. AZ OBA DÍJBEVÉTELEI ÉS FEDEZETTSÉGI MUTATÓJA	14
Az Alap díjbevételei	15
Pénzügyi mérleg	17
Immateriális javak	17
Tárgyi eszközök	17
Befektetett pénzügyi eszközök	18
Készletek	19
Követelések, követelések értékvesztése, megtérülése	19
Az állami garanciával védett betétek OBA általi kifizetésének alakulása 1993-2021. között	23
Értékpapírok (forgóeszközök)	23
Pénzeszközök	24
Aktív időbeli elhatárolások	25
Saját tőke	26
Céltartalékok	27
Hosszú lejáratú kötelezettségek	27
5 éven túli lejáratú jogok, kötelezettségek	27
Rövid lejáratú kötelezettségek	27
Kifizetésre váró betétek	29
Passzív időbeli elhatárolások	30
5. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA	32
Betétbiztosításból eredő bevételek részletezése	33
Egyéb bevételek a működési bevételek között	33
Betétbiztosítási és egyéb ráfordítások, működési költségek	34
Pénzügyi műveletek eredménye	36
Létszám- és bérgazdálkodás	37
Az értékpapír portfólió bemutatása és a vagyonkezelők munkájának értékelése	38
Az eredmény alakulásának összegző értékelése	41
6. MAGYARÁZATOK A 2022. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSI TERV ÉS TÉNY ADATOK KÖZÖTTI LÉNYEGESEBB ELTÉRÉSEKHEZ	44
7. MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS, CASH-FLOW	50
8. A 2022-BEN FOLYAMATBAN LÉVŐ VÉGELSZÁMOLÁSOKKAL ÉS FELSZÁMOLÁSOKKAL KAPCSOLATOS ESEMÉNYEK	54
9. AZ OBA OKTATÁSI SZEREPVÁLLALÁSA	56
10. NEMZETKÖZI TEVÉKENYSÉG	58
11. INTÉZMÉNYI CÉLKITŰZÉSEK	60
12. AZ OROSZ-UKRÁN HELYZET GAZDASÁGI HATÁSAI	64
13. A MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK	66

1

AZ ALAP TEVÉKENYSÉGI KÖRE

Az OBA fő feladata, hogy a felügyeleti jogkörében eljáró MNB-nek a Hpt. 33. § (1) bekezdése vagy a Hpt. 33. § (2) bekezdésének c) pontja alapján hozott határozata közzlése, vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzététele időpontját követő napon (a továbbiakban: **a kártalanítás kezdő időpontja**) megkezdje és tíz (2024-től hét) munkanapon belül a betétesek rendelkezésére bocsátja a kártalanítást, kivéve a zárt betétek összegét, a hagyatéki eljárás alá vont betéteket, a további intézkedést igénylő gyámhatósági betéteket, valamint azon betéteket, amelyek esetén a kártalanítás jogosultja nem értesíthető, vagy nem állapítható meg egyértelműen.

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény 132. § (7) bekezdésének előírása alapján a Szanálási Alap operatív feladatait is az OBA munkaszervezete látja el, az OBA ügyvezető igazgatójának irányításával.



AZ IGAZGATÓTANÁCS

Az Alap irányító szerve az Igazgatótanács, amelynek tagjai

- o a Pénzügyminisztérium (a továbbiakban: **PM**) pénzügyekért felelős államtitkára (2022. június 1-től a Miniszterelnöki Kabinetiroda pénzügyi és gazdasági jogi szabályozásért, valamint az állami vagyonért és postaügyért felelős államtitkára),
- o az MNB pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnöke,
- o az MNB Szanálási igazgatóságának igazgatója,
- o a Magyar Bankszövetség (a továbbiakban: **MBSZ**) főtitkára,
- o az MBSZ jogi, jelzálog és lakossági banki szakterületének igazgatója (2022. szeptember 1-től az MBSZ főtitkár-helyettese),
- o az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete igazgatóságának elnöke által kijelölt személy, és
- o az Alap ügyvezető igazgatója.

Az Igazgatótanács tagjai közül évenként elnököt és alelnököt választ. 2022-ben az elnöki teendőket dr. Kandrács Csaba, az MNB alelnöke, az alelnöki teendőket Dr. Kovács Levente, az MBSZ főtitkára látta el.

A TAGINTÉZETEK SZÁMA

Az Alapnak 2022. végén 24 hitelintézet volt a tagja, mind bank vagy szakosított hitelintézet (ezen belül 3 lakás-takarékpénztár). 2022 folyamán a tagintézetek száma hárommal csökkent: a Sberbank Magyarország Zrt. tevékenységi engedélyét 2022. március 2-án az MNB visszavonta, a Budapest Bank Zrt. 2022. április 1. napjával beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be, a Commerzbank Zrt. pedig (amely 2022-ben végelszámolás alá került) 2022. december 1. napjával átruházta a betétállományát az Erste Bank Hungary Zrt.-re.

AZ OBA TAGINTÉZETEK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA 1993-2022 KÖZÖTT



Forrás: OBA

1. ÁBRA



OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT BETÉTEK ÉS A POTENCIÁLIS KÁRTALANÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ALAKULÁSA¹

Az OBA által biztosított betétek² állománya 2022. év elején 27 736 891 628 E Ft-ot tett ki, amely az egy évvel korábbi állományhoz képest 3 502 476 715 E Ft-os (14,5%-os) emelkedést jelent. Az állami garanciával (helytállással) ellátott betételhelyezésből eredő követelések állománya fokozatosan fogyatkozik, 2023 elején 16 786 664 E Ft-ra, 16,2%-kal csökkent az egy évvel korábbi állományhoz képest (1. táblázat).

AZ OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT, VALAMINT AZ ÁLLAMI GARANCIÁS ÁLLOMÁNY VÁLTOZÁSA 2021-2022 (ÉV ELEJE)

1. SZ. TÁBLÁZAT

Betétállomány	2021	2022	Változás (év/év)
OBA által biztosított állomány	24 234 414 913	27 736 891 628	14,5%
Állami garanciás állomány*	20 041 279	16 786 664	-16,2%

* Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság nélkül
Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban, %-ban)

Az OBA által biztosított állományon belül a betétek továbbra is 99,9%-os részarányt tesznek 2022. év elején. Az értékpapírok – a még nem lejárt vagy visszaváltott összeg kivételével – 2015. július 3. után már nem biztosítottak az OBA által, ezért állományuk és részarányuk folyamatosan csökken. A felhalmozott kamat aránya az előző évhez hasonlóan 0,02%-os részarányon maradt (2. táblázat).

AZ OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY MEGBONTÁSA 2016-2022 (ÉV ELEJE)

2. SZ. TÁBLÁZAT

Év eleje	Biztosított betét	Biztosított értékpapír	Biztosított kamat	ÖSSZESEN
2016	12 766 926 011	374 864 176	33 453 775	13 175 243 962
2017	14 025 825 023	168 956 355	20 861 410	14 215 642 788
2018	15 534 763 697	69 008 736	12 858 396	15 616 630 829
2019	17 746 955 911	29 758 198	11 467 489	17 788 181 597
2020	19 673 807 672	18 337 349	8 274 193	19 700 419 214
2021	24 226 824 694	3 834 909	3 755 310	24 234 414 913
2022	27 730 082 119	861 229	5 948 280	27 736 891 628

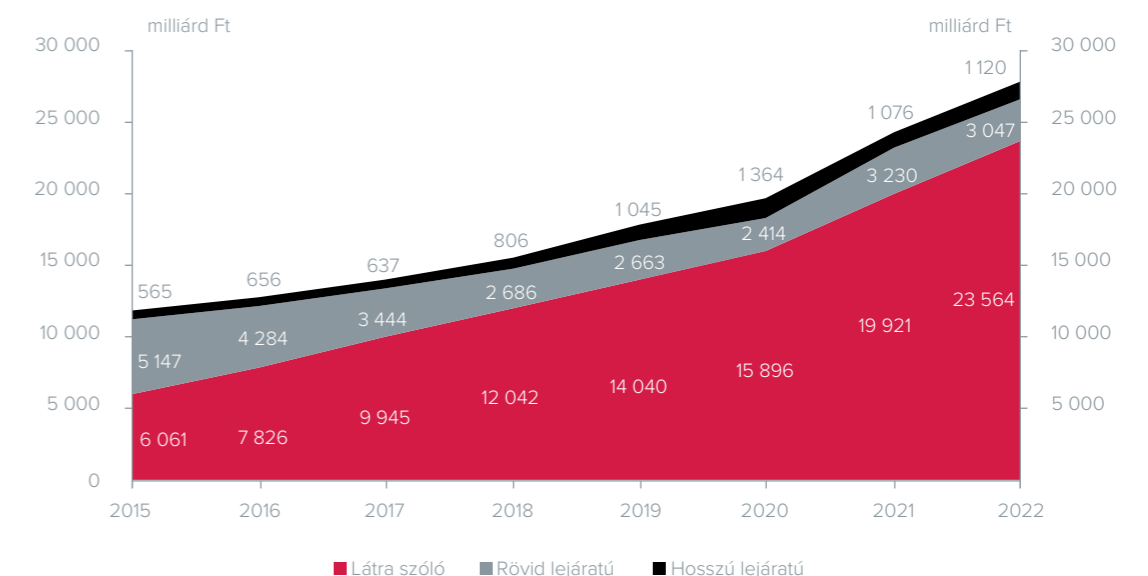
Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosított előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

(adatok: ezer Ft-ban)

Szintén a csökkenő kamatkörnyezetnek tudható be, hogy a biztosított betéteken belül továbbra is növekedett a látra szóló betétek aránya, részben a rövid (éven belüli) lejáratú betétek arányának rovására, miközben a hosszú lejáratú betétek mennyisége és aránya csökkenést mutat az elmúlt 2 évben (2. ábra).

A BIZTOSÍTOTT BETÉTEK LEJÁRATI MEGBONTÁSA 2015-2022 (ÉV ELEJE)

2. ÁBRA



Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosított előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

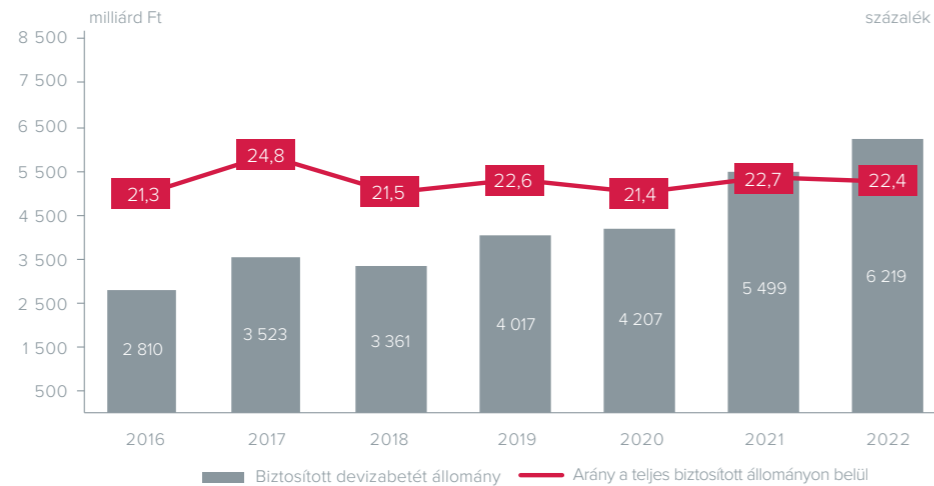
¹ A tagintézetek OBA részére benyújtott éves adatszolgáltatása alapján.

² A betéteken felül OBA biztosítottság szempontjából betétnek minősül a hitelintézet által 2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott letéti jegy és kötvény lejáratáig vagy visszaváltásáig.

A devizában elhelyezett OBA által biztosított állomány a teljes biztosított állományon belül az elmúlt években átlagosan 22% körül mozgott (3. ábra).

A DEVIZÁBAN ELHELYEZETT BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY ÉS ARÁNYA A TELJES BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNYON BELÜL 2016-2022 (ÉV ELEJE)

3. ÁBRA

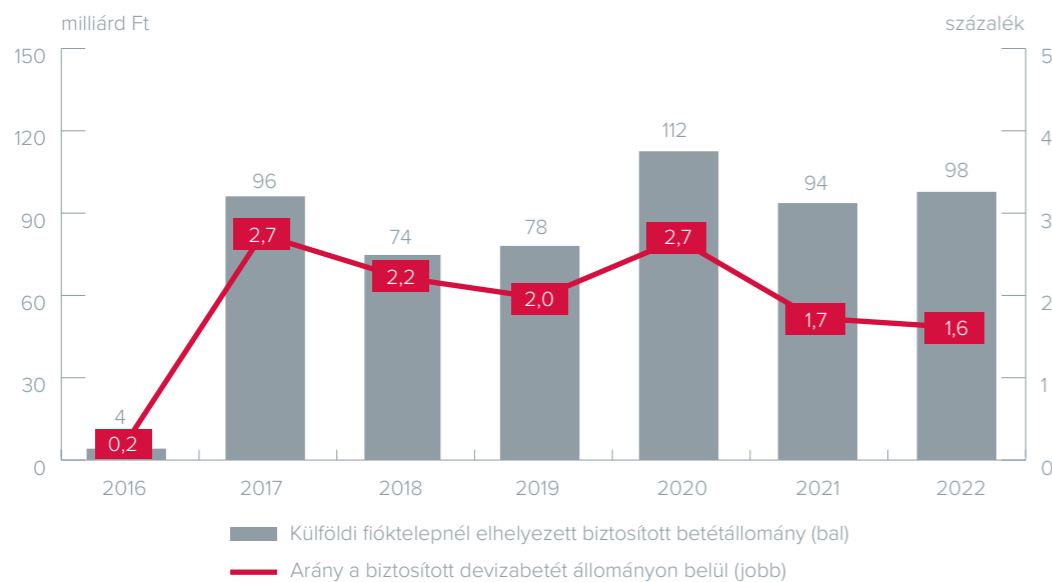


Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

Jelenleg két tagintézet rendelkezik külföldi fióktelepekkel. A 2021. év eleji állományhoz képest csökkentést mutat a külföldi fióktelepeknél elhelyezett és OBA által biztosított betétek állománya (2022. év elején 97 695 087 E Ft). Az állományuk mind a teljes, mind a devizában fennálló biztosított betéteknek továbbra is csak töredéke (4. ábra).

A MAGYARORSZÁGI HITELINTÉZETEK KÜLFÖLDI FIÓKTELEPEINÉL ELHELYEZETT BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY ÉS ARÁNYA A DEVIZÁBAN FENNÁLLÓ BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNYON BELÜL 2016-2022 (ÉV ELEJE)

4. ÁBRA

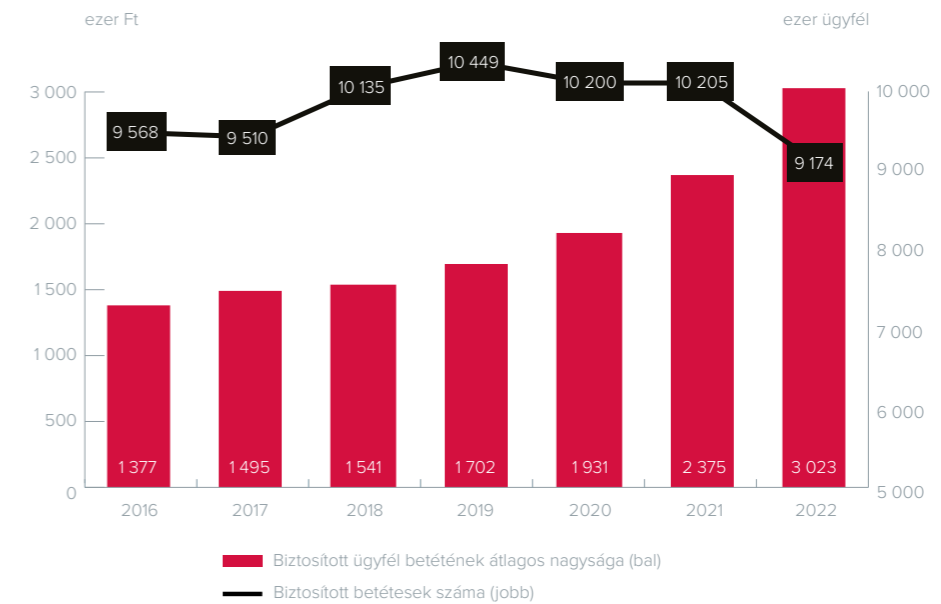


Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

Az egy biztosított ügyfélre jutó átlagos betétnagyság (hitelintézetenként) 3 023 E Ft volt 2022 elején, amely 2016 óta folyamatosan növekszik. A biztosított betétek száma 2022 elején nagyságrendileg 10%-os csökkenést mutat az előző évhez képest, amit a Pmt³. azonosíthatósághoz kötött OBA biztosítottság feltétele eredményezett (5. ábra).

BIZTOSÍTOTT BETÉTESEK SZÁMA ÉS A BIZTOSÍTOTT ÜGYFÉL BETÉTÉNEK ÁTLAGOS NAGYSÁGA 2016-2022 (ÉV ELEJE)

5. ÁBRA

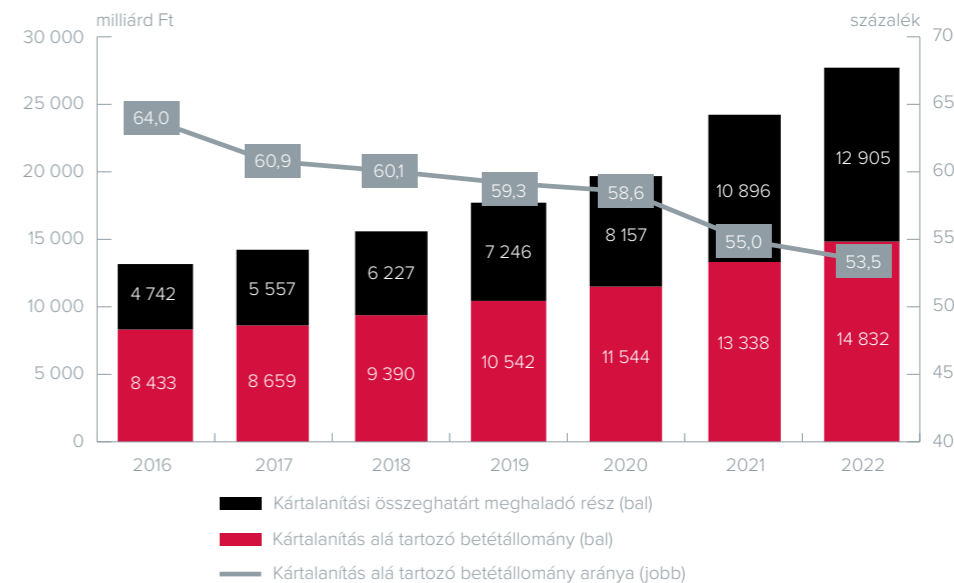


Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

A biztosított állomány mellett tovább növekedett az OBA potenciális kártalanítási kötelezettsége is, vagyis (ügfyelenként és hitelintézetenként) a biztosított betétek kártalanítási kötelezettség 2022. év elején 14 831 505 960 E Ft volt, amely 1 493 093 416 E Ft-tal (11,2%-kal) meghaladja az egy évvel korábbi állományt. A biztosított állományon belül a kártalanítás alá tartozó betétek részaránya folyamatosan csökkenő, 2022 elején 53,5% volt (6. ábra).

A KÁRTALANÍTÁS ALÁ TARTOZÓ BETÉTÁLLOMÁNY, VALAMINT A KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEZHATÁRT MEGHALADÓ RÉSZ 2016-2022 (ÉV ELEJE)

6. ÁBRA



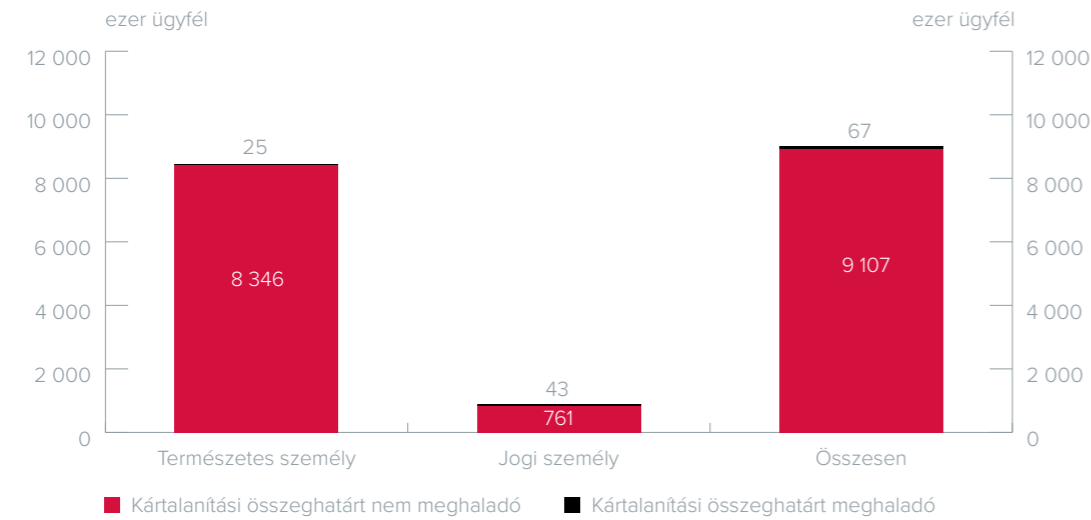
Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

³ 2017. évi LIII. törvény a pénzügyi szektor kártalanításáról és megakadályozásáról

2022. év elején a 9 174 067 biztosított betétesből 9 106 999 ügyfél (99,3%) a kártalanítási összeghatárt nem meghaladó betétösszeggel rendelkezett, vagyis esetükben kártalanítás során a teljes betétállományuk az OBA kártalanítási kötelezettségét képezte volna (7. ábra).

BIZTOSÍTOTT BETÉTESEK MEGOSZLÁSA KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEGHATÁRT NEM MEGHALADÓ ÉS AZT TÚLLÉPŐ BETÉTTEL RENDELKEZŐ ÜGYFELEKRE (2022 ELEJE)

7. ÁBRA

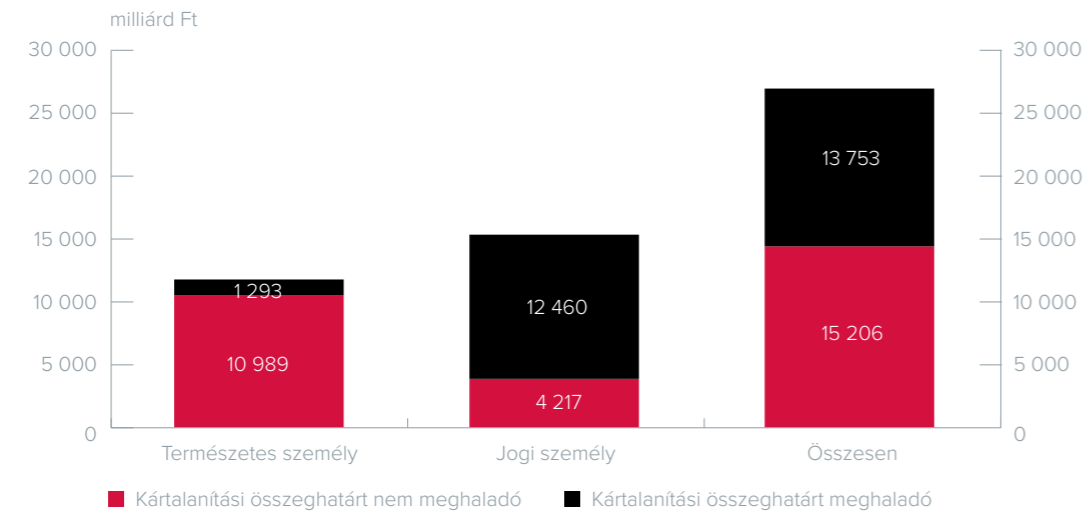


Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

A biztosított betétesek jelentős része (8 370 085 ügyfél, az összes biztosított betétes 91,2%-a) természetes személy. A betétösszegek tekintetében a biztosított betétállomány 53,5%-a tartozott a kártalanítási összeghatár alá, ami azt jelenti, hogy az összes biztosított ügyfél 0,7%-át kitevő kártalanítási összeghatárt meghaladó betétösszeggel rendelkező betétesek jelentős betétösszeggel rendelkeznek a kártalanítási összeghatár felett (a teljes biztosított állomány 46,5%-a). Mindemellett a természetes személyek által elhelyezett biztosított betétösszegek 90,4% a tartozott az OBA kártalanítási kötelezettsége alá (8. ábra).

BIZTOSÍTOTT BETÉTÁLLOMÁNYOK MEGOSZLÁSA KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEGHATÁRT NEM MEGHALADÓ ÉS A FELETTI BETÉTÖSSZEGEKRE (2022 ELEJE)

8. ÁBRA

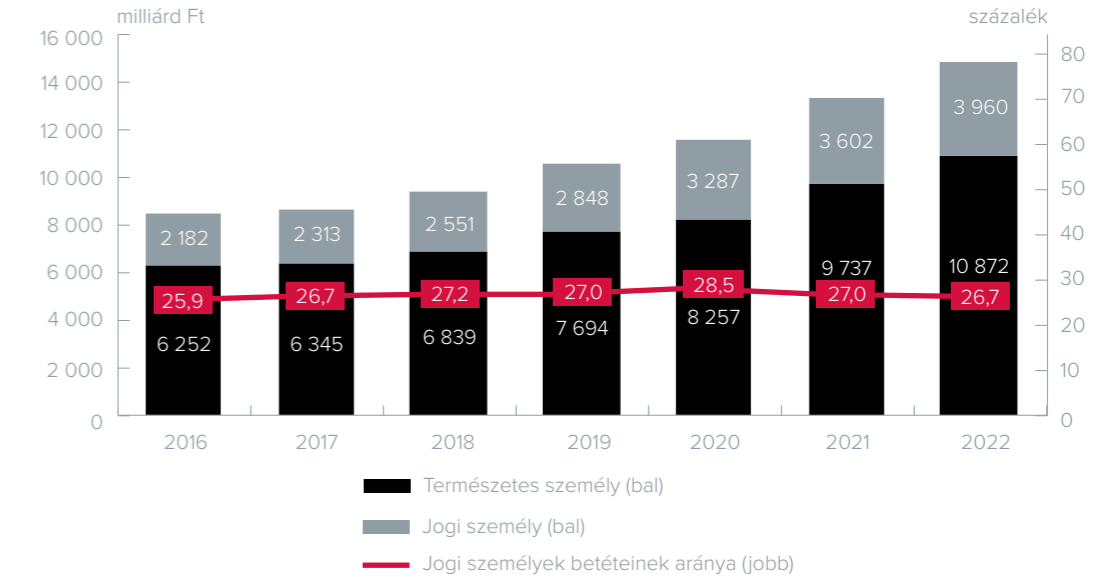


Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

A potenciális OBA kártalanítási kötelezettség 2016. év óta tartó növekedésében mind a természetes személyek, mind a jogi személyek szerepet játszanak a potenciális OBA kártalanítási kötelezettségen belül a jogi személyek aránya a 2020-as évekig folyamatosan növekedett, de 2022-ben visszaállt a 2017-es szintre (9. ábra).

A POTENCIÁLIS KÁRTALANÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ BETÉTÁLLOMÁNY MEGOSZLÁSA TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK KÖZÖTT 2016-2022 (ÉV ELEJE)

9. ÁBRA



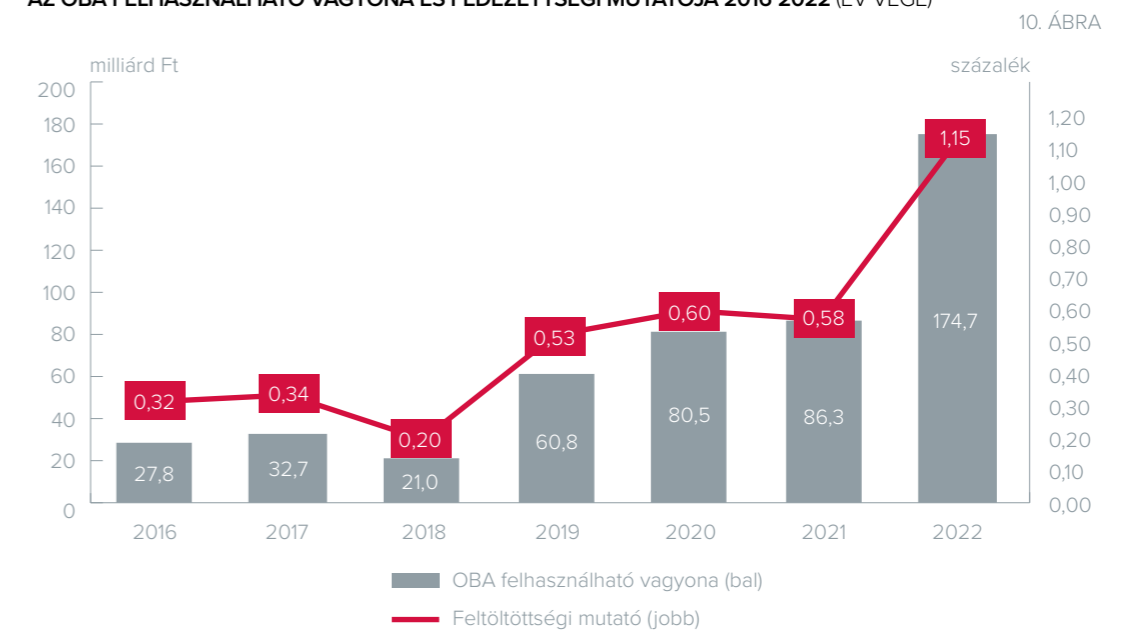
Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA



A betétbiztosító intézmények vagyoni helyzetének nemzetközileg elfogadott mutatója a feltöltöttségi mutató, amely a kártalanítás céljából rendelkezésre álló vagyon és az aggregált potenciális kártalanítási kötelezettség hányadosa. Az Európai Unióban egységes szabályozással összhangban az OBA vagyoni célszintje a fedezettségi mutató 0,8 százalékos legalább elérendő értékben lett meghatározva (Hpt. 234/A. § (1) bekezdés), amelyet 2024. július 3-ig kell elérni.

A mutató számlájában az OBA rendelkezésre álló, szükség esetén likvidálható állampapírokat bruttó piaci értéken szerepeltetjük, és figyelembe vesszük az OBA MNB-nél vezetett számlájának egyenlegét is. A mutató nevezőjeként az OBA aggregált potenciális kártalanítási kötelezettsége szerepel. A DRB Csoport betéteseinek kártalanításához kibocsátott kötvény 2017-es, majd 2018-as előtörlesztését (kötvények részleges visszaváltását) követően 2019 júniusában az OBA végtörlesztette a kötvényből fakadó adósságát, és az OBA vagyona, illetve feltöltöttségi mutatója a célszint elérését lehetővé tevő növekedést mutatott. 2021. év végén a feltöltöttségi mutató 0,58%, míg 2022. év végén a mutató értéke 1,15% volt (10. ábra). A feltöltöttségi mutató növekedésének oka elsősorban a potenciális kártalanítandó betétek állományának a mindösszesen 1%-os növekedése volt 2021. év végéhez mérten, amelyet a vagyon éves szinten mért 15,4%-os növekedése bőven meghaladta. A 15,4%-os vagyonnövekedésben ugyanakkor megjelenik az az MNB bankszámlán tartott 72,5 milliárd Ft, amelyet az OBA 2023 januárjában a korábban kibocsátott kötvény visszafizetésére fordított.

AZ OBA FELHASZNÁLHATÓ VAGYONA ÉS FEDEZETTSÉGI MUTATÓJA 2016-2022 (ÉV VÉGE)



Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosított előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelentett adattól.
Forrás: OBA

AZ ALAP DÍJBEVÉTELEI

Az OBA saját bevételi forrásai az egyszeri csatlakozási díj, a tagintézetek által teljesített rendszeres, illetve rendkívüli befizetések (Hpt. 232. § (1) bekezdés a) és b) pont).

Csatlakozási díj

Azok a hitelintézetek, amelyek betétgyűjtés végzésére engedélyt kaptak, a tagintézeté váláskor egyszeri csatlakozási díjat kötelesek az Alapnak fizetni. A csatlakozási díj a tagintézet jegyzett tőkéjének 0,5 százalékával megegyező összeg. A 2022. évben nem csatlakozott új tag az OBA-hoz.

Rendszeres díj

Az Alap egyik legfontosabb bevétele a rendszeres díjakból származik, amelyek mértékét úgy kell megállapítani, hogy azok biztosítsák a 0,8 %-os feltöltöttségi mutatóban meghatározott vagyoni célszint elérését 2024. július 3-ig. A tagintézetek által fizetendő rendszeres díj alapja az adott tagintézet esetén fennálló potenciális kártalanítási kötelezettség, felső határa a díjalap 0,3 százaléka. Az éves díjat a tagintézetek negyedéves részletekben fizetik meg az OBA részére. A rendszeres díj alapdíjból és kockázat alapú változó díjból áll. A kockázat alapú változó díj számítási módszerét az Országos Betétbiztosítási Alap tagjai által fizetendő kockázatalapú változó díj megállapításának részletes szabályairól szóló 19/2016. (V.25.) MNB rendelet, valamint az OBA Díjfizetési Szabályzata tartalmazza, amelyek összhangban vannak az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU Irányelvének 13. cikk (2) bekezdésével, valamint az Európai

Bankhatóságnak a betétbiztosítási rendszerek részére teljesítendő befizetések számítási módszereiről szóló EBA/GL/2015/10 Iránymutatásokkal.

Az OBA díjszabályzatában a 2019. évben új, a naptári évtől eltérő, de továbbra is egy évet magában foglaló díjfizetési periódust vezetett be, amely október 1-től következő év szeptember 30-ig tart. Ezért a 2022-as naptári év első három negyedévére a 2021. október 1. és 2022. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozó Díjfizetési Szabályzat, míg az utolsó naptári negyedévre a 2022. október 1. és 2023. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozó Díjfizetési Szabályzat szerinti paraméterek érvényesek.

OBA DÍJSZÁMÍTÁSI PARAMÉTEREK ÉS MEGÁLLAPÍTOTT ÉVES DÍJ

3. SZ. TÁBLÁZAT

	2021Q4-2022Q3 díjfizetési időszak	2022Q4-2023Q3 díjfizetési időszak
Díjfizetés mértéke (D)	0,175%	0,255%
Alapdíj aránya	17,5%	17,5%
Korrekciók egyúththató (μ)	106%	80%
Éves díj mértéke (ezer Ft)*	22 804 388	37 647 836

(adatok: E Ft-ban, százalékban)

* Az időszak alatt végbement állományátruházások, díjalapot érintő adatszolgáltatás módosítások figyelembevételével, OBA-ból kilépő és új tagok esetén teljes éves díj, anticiklikus mutató 0%-os értéke mellett.
Forrás: OBA

A 2022-es naptári évben az OBA igazgatótanácsa az anticiklikus mutató (AI) értékét 0%-on tartotta, így a hozzájárulási arány (CR) a teljes évben 0,255% volt. A tagintézetek a 2022-es naptári évben 26 393 125 E Ft rendszeres díjat fizettek meg az OBA részére.

Emelt díj, rendkívüli fizetési kötelezettség

Az OBA a 2022-es év során nem írt elő emelt díjat, de rendkívüli díjfizetési kötelezettséget az OBA történetében először szükséges volt előírni a Sberbank „v.a.” betéteseinek kártalanítása részbeni finanszírozása érdekében. A tagintézetek felé 2022.04.27-én az OBA rendkívüli díjfizetést vetett ki, mindösszesen 73 550 033 E Ft értékben, melyet a tagintézetek a megadott határidőig kivétel nélkül teljesítettek. Az OBA a fenti kötelezettségéből 2022 év végéig 44 053 174 E Ft-ot fizetett vissza a tagintézeteknek (egységesen a teljes kötelezettség 59,9%-át). Erre a Sberbank kártalanítás kapcsán a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.”-tól érkezett 116 573 328 E Ft térülés adott fedezetet⁴.

PÉNZÜGYI MÉRLEG

Immateriális javak

Az immateriális javak bekerülési értéke – a várható hasznos élettartamnak megfelelően – az alábbiakban meghatározott évekre leosztva kerül elszámolásra:

- a vagyoni értékű jogok bekerülési értékének leírását 6 évben,
- a szellemi termékekét 3 évben

határoztuk meg.

A fentiekől eltérően, a 2014. évben aktivált Kártalanítási Kifizető Rendszer (KIR) esetében az Alap a beszerzés-kor 10 évben határozta meg a várható használat idejét, ezért annak leírására a beszerzéstől vagy a ráaktiválástól számítva 10 év alatt kerül sor.

Az immateriális javak jelentős része az Alap által vásárolt szoftverekből áll. Ezen eszközök könyvekbe való bekerülési értéke a beszerzési érték.

Valamennyi eszköz esetében az egyedi értékelést alkalmaztuk. A szoftvereknél az Alap nem érvényesít maradványértéket, az értékcsökkenésüket a bruttó értékből kiindulva, lineáris módon számoltuk el az aktiválás napjától, napra arányosan.

A kis értékű (100 E Ft-ot el nem érő) immateriális javakat egy összegben azonnal értékcsökkenésként számolta el az Alap, a szellemi termékekénél az értékcsökkenés 33%-os kulccsal került leírásra.

Az immateriális javak beszerzési értéke 2022. évben 79 501 E Ft-tal nőtt meg az időszakban történt főbb beszerzések, fejlesztések miatt, amelyekben belül a kártalanítási rendszer, a dokumentumkezelő rendszer és az értékpapírkezelő rendszer fejlesztések voltak jelentősek. A beruházások értéke az immateriális javakhoz kapcsolódóan 52 567 E Ft, mely a tervezettek szerint 2023-ban kerül használatba vételre. A beruházás a kártalanítási rendszerhez kapcsolódik.

AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA A TÁRGYÉVBEN

4. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Könyv szerinti érték
2022.01.01. nyitó	352 311	227 373	124 938
Tárgyévi növekedések (aktiválás)	79 501	0	79 501
Tárgyévi értékesítés	0	0	0
Tárgyévi selejtezés	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	46 089	-46 089
Befejezetlen beruházás	52 567	0	0
2022.12.31. záró	484 379	273 462	210 917

Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)

Tárgyi eszközök

Az Alap a tárgyi eszközök között mutatja ki a működés ellátásához szükséges eszközöket, a bérelt épületen végzett felújításokat, a számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközöket, irodai felszereléseket. Akárcsak az immateriális javaknál, itt is valamennyi eszköz esetében az egyedi értékelést alkalmazzuk. Az eszközök értékcsökkenését a bruttó értékre vetítve, lineáris módon számoltuk el, az aktiválás napjától, napra arányosan. A kis értékű (100 E Ft-ot el nem érő) tárgyi eszközöket a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként, egy összegben számoltuk el. A számviteli politikában rögzített leírási kulcsok eszközcsoportonként az alábbiak:

1. Ingatlanok	
a) Hosszú élettartamú szerkezetből	2,0%
b) Közepes élettartamú szerkezetből	3,0%
c) Rövid élettartamú szerkezetből	6,0%
2. Építmények (egyéb építmények)	2,0%
3. Idegen (bérelt) ingatlanon végzett beruházás	6,0%
4. Idegen (bérelt) ingatlanon végzett beruházás 10 évre	10,0%
5. Berendezések, felszerelések, járművek	
a) Számítás- és ügyvitel-technikai eszközök	33,0%
b) Bútorok és műszaki berendezések	14,5%

Az Alapnál a tárgyi eszközök a táblázat szerinti csoportokba sorolhatóak, azok értékcsökkenéssel csökkentett nettó értéke az év végén mindösszesen 208 153 E Ft-volt.

⁴ Az OBA a tagintézetek felé kivetett rendkívüli fizetési kötelezettséget a 2023.02.27-én érkezett további 22.868.452 E Ft Sberbank térülésből (és a vagyoni terhére) teljeskörűen visszafizette 2023 márciusban, 29.496.859 E Ft értékben.

A TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZETÉTELE

5. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31	Változás	
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	48 339	39 842	-8 497	-17,6
- épület, épületrész	48 339	39 842	-8 497	-17,6
Berendezések, felszerelések, járművek	88 845	168 311	79 466	89,4
- ügyvitel technikai berendezés	2 458	4 839	2 381	96,9
- műszaki berendezések	29 989	24 536	-5 453	-18,2
- számítástechnikai berendezés	30 946	114 122	83 176	268,8
- bútorok	25 452	24 815	-637	-2,5
- egyéb	0	0	0	0,0
Beruházások	1 016	0	-1 016	-100,0
Összesen:	138 200	208 153	69 953	50,6

(adatok: nettó értékben, E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

Az eszközbeszerzések körében a számítástechnikai eszközök volumene volt jelentős (109 109 E Ft).

Az eszközök értékcsökkenései között terv szerinti értékcsökkenés került elszámolásra. Az Alap a használaton kívüli, feleslegessé vált tárgyi eszközeit folyamatosan selejtezi. A selejtezések folytán összes kivezetett eszközérték 1 566 E Ft. Befejezetlen beruházás a tárgyi eszközök között 2022. év végén nem volt.

KIEMELT ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSOK BEMUTATÁSA

6. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés / E Ft	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolások +/-	Záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	246 454	120 556	2 582	0	364 428
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	54 975	0	0	0	54 975
Berendezések, felszerelések, járművek	190 463	120 556	1 566	0	309 453
Befejezetlen beruházás	1 016	0	1 016	0	0
ÉRTÉKSÖKKENÉS	108 254	49 539	1 518	0	156 275
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	6 636	8 497	0	0	15 133
Berendezések, felszerelések, járművek	101 618	41 042	1 518	0	141 141
NETTÓ ÉRTÉK	138 200	71 016	1 064	0	208 153
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	48 339	-8 497	0	0	39 842
Berendezések, felszerelések, járművek	88 845	79 514	48	0	168 311
Befejezetlen beruházás	1 016	0	1 016	0	0

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

A tárgyi eszközök aránya 2022-ben csökkent, de az elhasználódás foka az új beszerzések miatt javult.

TÁRGYI ESZKÖZÖK – MUTATÓK

7. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021. 12. 31. (%)	2022. 12. 31. (%)	Változás (%)
Tárgyi eszközök részaránya a befektetett eszközök között	0,32	0,30	-0,02
A tárgyi eszközök aránya az összes eszközön belül	0,14	0,10	-0,04
Elhasználódás foka	43,92	42,88	-1,04

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

Befektetett pénzügyi eszközök

Az Alap vagyonát 2022-ben is magyar állampapírokba és diszkontkincstárjegyekbe fektette be, amelyből két részportfóliót képzett. Az állampapírok egy részét a CMAX index összetételét követő CMAX Portfólióban tartotta, amelyhez az ÁKK, mint portfóliókezelő és a KELER mint letétkezelő közreműködését vette igénybe. Befektetési Szabályzatának 2019. február 19-i módosítását követően az Alap lejáratig tartás céljából is vásárol magyar államkötvényeket és diszkont kincstárjegyeket, amelyeket a Magyar Államkincstárnál (MÁK) vezetett értékpapír-számlán tart nyilván (ú.n. Egyedi Portfólió). Az Egyedi Portfólióban év végén meglévő, éven túli lejáratú értékpapírokat a befektetett pénzügyi eszközök között, az éven belül lejáratú papírokat a forgóeszközök között mutatjuk ki. Az ÁKK-val kötött portfóliókezelési szerződés 2022. november 30. napjával közös megegyezés szerint megszűnt, 2022. november 03-mal az addig CMAX portfólióban elhelyezett összeg az Egyedi Portfólióba került átranzferálásra a Magyar Államkincstárhoz a 2022. október 28-ai CMAX index összetételnek megfelelően.

A befektetett pénzügyi eszközök értéke az év végén 87 566 369 E Ft, amely az Egyedi Portfólión belül a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt állampapírok értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értéke (87 549 957 E Ft) és az éven túli lejáratú irodabérlethez kapcsolódóan fizetett óvadék (16 412 E Ft) összege. Az értékpapírokon belül az Egyedi portfólióban lévő, év végén éven túli lejáratú, negatív értékelési különbözeti államkötvényekre tárgy évben 257 581 E Ft értékvesztés került elszámolásra, tekintettel arra, hogy azok nettó, kamat nélkül számított piaci értékének és könyv szerinti értékének veszteségjellegű különbözete (negatív értékelési különbözete) a mérlegkészítés napján meghaladta az Alap számviteli politikájában rögzített jelentős (10%-os) mértéket, illetve az tartósan minősült. A korábbi években elszámolt értékvesztésből visszairás nem történt. Az Alap a könyvekben az állampapírokat a vételárban lévő kamattal csökkentett, értékvesztéssel korrigált beszerzési áron tartja nyilván. Év végén a portfólió állomány nem került átkötésre. Tárgyéven külföldi állampapírba történő befektetés nem volt. Az Alap nem alkalmazza a valós értékelést.

Készletek

Az Alap 2022.12.31-én nem rendelkezett készletekkel.

Követelések, követelések értékvesztése, megtérülése

A követelések között tartja nyilván az Alap a tagintézetekkel szembeni díj követeléseket, az Alapra átszállt követeléseket, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, valamint az egyéb követeléseket. Az Alap a követeléseket egyedileg értékeli, az értékvesztés elszámolására az egyedi értékelés alapján került sor. Míg 2021-ben a követelések aránya csökkent, 2022-ben jelentősen nőtt a Sberbank „v.a.” betéteseinek kártalanításból eredő, az OBA részére még ki nem fizetett térülése (22 868 331 E Ft) miatt. Csökkenésként hatott ugyanakkor a még ki nem fizetett NHB Bank „f.a.”-val szembeni, kártalanításból eredő követelésének csökkenése (103 095 E Ft) és a Jógazda Tak. Szöv. „f.a.” felszámolásának befejezése kapcsán kapott térülés (605 069 E Ft).

KÖVETELÉSEK – MUTATÓK

8. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	Változás (%)
Követelések részaránya (Követelések/Mérlegfőösszeg)	4,43	10,71	6,28
Követelések aránya (Követelések/Forgóeszközök)	8,19	20,50	12,31

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

A követelések jelentős részét 2022.12.31-én továbbra is a hitelezői követelésként megjelenő betétbiztosítási kiadások (értékvesztéssel csökkentett kártalanítás és járulékos költségek) tették ki (26 494 384 E Ft).

Az OBA 2019-ben értékesítette 11 hazai hitelintézet felszámolási eljárásában fennálló saját követelését, amelynek eredményeként a kártalanításból eredő (értékvesztéssel csökkentett) követelésállomány 2019-ben jelentősen, 55 187 672 E Ft-tal csökkent. A vételárat a vevő 2019-ben, illetve részben 2020-ban fizette meg. Ugyanakkor 2019-ben a követelésállományt emelte az NHB Bank „f.a.”-val szemben bejelentett, kártalanításból eredő követelés, majd 2022-ben a Sberbank kártalanításon alapuló követelés, amelyek összege 2022.12.31-én is jelentős volt. A Sberbank „v.a.” betéteseinek részére teljesített tőkekövetelés (kifizetett kártalanítás) 2023-ban 100%-ban térült, a felszámolótól a beszámoló összeállításakor kapott tájékoztatás szerint az NHB tőkekövetelésre pedig szintén 100%-os térülés várható, így ezekre a követelésekre értékvesztés nem került elszámolásra.

Az egyéb követelések között további jelentős tételek az NHB Bank „f.a.” betéteseinek részére még ki nem fizetett kártalanításból eredő követelése (172 481 E Ft).



A KÖVETELÉSEK ÖSSZETÉTELE

9. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021	2022	változás	
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Tagintézetekkel szembeni követelések	3 835 391	26 494 384	22 658 993	590,8
= tagintézettel szembeni díj követelések	263	225	-38	-14,5
= tagintézettel szembeni díj követelések értékvesztése	-225	-225	0	-0,1
Betétkifizetés miatt átszállt követelés	3 835 353	26 494 384	22 659 031	590,8
= betétkifizetés folytán átszállt követelések	9 928 886	32 207 454	22 278 568	224,4
= betétkifizetés folytán átszállt követelések értékvesztése	-6 093 582	-6 090 015	3 567	-0,1
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek	70 718	447 656	376 938	533,0
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek értékvesztése	-70 669	-70 711	-42	0,1
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	1 884	1 925	41	2,2
= hitelintézettel szembeni követelések (Takarékbank)	1 884	1 925	41	2,2
Egyéb követelések:	440 452	199 701	-240 751	-54,7
= Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	4	0	-4	-100,0
= Adott előlegek	822	266	-556	-67,7
= átsorolt tartozik adófizetési kötelezettség	0	0	0	N/A
= egyéb követelések	439 626	199 435	-240 191	-54,6
* - még ki nem fizetett kártalanítás felszámolóval szembeni követelése (értékvesztéssel csökkentve)*	301 728	198 633	-103 095	-34,2
- befizetési ügyleteket, munkavállalóval szembeni követelés	881	802	-79	-9,0
- eladott értékpapírok vételára	137 017	0	-137 017	-100,0
- peres követelések	89 791	89 791	0	0,0
- peres követelések értékvesztése	-89 791	-89 791	0	0,0
Összesen:	4 277 727	26 696 010	22 418 283	524,1

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

A tagintézetekkel szembeni követelés 22 658 993 E Ft-tal nőtt a bázis időszakhoz viszonyítva. Ezen belül a betétkifizetés folytán átszállt kifizetések 22 659 031 E Ft-tal nőttek az alábbiak miatt.

- A betétkifizetés folytán átszállt követeléseket növelték az OBA-ra átszállt követelésekre 2022-ben teljesített kártalanítási kifizetések (ezen belül jelentős növelő tétel volt a Sberbank „v.a.” betéteseinek kártalanítása kapcsán teljesített 139 441 659 E Ft kifizetés, amelyre azonban 116 573 328 E Ft térülés érkezett még 2022-ben, így a követelések között a fennmaradó 22 868 331 E Ft-ot mutatjuk ki.
- További 376 938 E Ft növekedést indukáltak a kártalanításhoz kapcsolódó járulékos költség kifizetések, ezek között elsősorban a Sberbank kifizetések (376 895 E Ft), amelyek még nem térültek, de amelyekre a végelszámoló értesítése alapján értékvesztés nem került elszámolásra, mivel az várhatóan térül.
- Járulékos költség az NHB Bank és a korábban eladott kártalanításból eredő követelésekhez kapcsolódóan is keletkezett, kisebb összegben, összesen 42 E Ft. Az OBA az értékesített követelésekkel érintett hitelintézetek esetében is bejelenti és a felszámolás, végelszámolás alatt álló hitelintézettel szembeni követeléseként mutatja ki az értékesítést követően teljesített kártalanítási kifizetések miatt felmerülő járulékos költségeket. A járulékos költségekre a felszámolási mérlegek, illetve a felszámoló nyilatkozatai alapján 100%-os értékvesztés került elszámolásra, azonban a Tisza Takarékszövetkezet „f.a.” zárómérlegében megállapított 48 E Ft járulékos költség várható térülése miatt 2021-ben értékvesztés visszafizetésre került sor, ugyanezen összegben, ami a követeléseket növelte és amely összeg 2022-ben térült.
- A tagintézetekkel szembeni díj követelések 38 E Ft-tal csökkentek, amely összeg a 2021. évre megállapított, 2022-ben befolyt díjkülönbözet egy OBA taggal szemben. A hitelintézetekkel szembeni követelés (1 925 E Ft) a Takarékbank, mint kifizető ügynökbankkal szembeni elszámolásból eredő követelés.
- Az egyéb követelések között mutatjuk ki a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet korábbi felszámolójával szembeni, a felszámolás befejezését követően az OBA részére meg nem fizetett térülés összegére alapított peresített követelést. A követelésre 2021-ben 981 E Ft térülés érkezett végrehajtásból. A követelés ezen térüléssel csökkentett értékére 100%-os értékvesztés került elszámolásra a végrehajtásból meg nem térült, a végrehajtási eljárásban bejelentett fennmaradó követelés (89 791 E Ft) összegében.

A KÁRTALANÍTÁSI KIFIZETÉSBŐL EREDŐ OBA KÖVETELÉSEK ÖSSZEGE TAGINTÉZETENKÉNT 2022. DECEMBER 31-ÉN

10. SZ. TÁBLÁZAT

Hitelintézet	Az állami garanciával nem védett betétek kifizetett kártalanítási összege	Az állami garanciával nem védett betétek kártalanítási kifizetéséhez kapcsolódó költségek összege	Visszterhes kötelezettség	Halmazott megtérülés	Az OBA megtérüléssel csökkentett záro követelése értékvesztés nélkül	Halmazott értékesítés nyitó	Halmazott értékesítés záro	Az állami garanciával nem védett betétek kifizetett kártalanításának könyv szerinti záro értéke (kifizetésre várható megtérülés)
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a.”	9 010 177		0	2 946 313	6 063 864	6 091 021	6 090 015	-26 152
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a.” járulékos költség		33 015	0	0	33 015	33 015	33 015	0
NHB Növekedési és Hitelbank „f.a.”	3 275 308		0	0	3 275 308	0	0	3 275 308
NHB Növekedési és Hitelbank „f.a.” járulékos költség		24 052	0	0	24 052	27 479	24 052	0
Sberbank Zrt „v.a.”	139 441 659		0	116 573 328	22 868 331	0	0	22 868 331
Sberbank Zrt „v.a.” járulékos költség		376 895	0	0	376 895	0	0	376 895
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	0		0	0	0	0	0	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség		1	0	0	1	0	1	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	0		0	0	0	0	0	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség		14	0	0	14	0	14	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	0		0	0	0	0	0	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség		182	0	0	182	114	182	0
Alba Takarékszövetkezet „f.a.”	0		0	0	0	0	0	0
Alba Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség		159	0	0	159	156	159	0
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.”	0		0	0	0	0	0	0
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.” járulékos költség „f.a.”		39	0	0	39	38	39	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.”	0		0	0	0	0	0	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.” járulékos költség		152	0	0	152	150	152	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.”	0		0	0	0	0	0	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség		48	0	48	0	48	0	0
BRB Buda Regionális Bank „f.a.”	0		0	0	0	0	0	0
BRB Buda Regionális Bank „f.a.” járulékos költség		358	0	0	358	291	358	0
DDB Dél-Dunántúli Takarékbank „f.a.”	14		0	4	0	10	0	10
DDB Dél-Dunántúli Takarékbank „f.a.” járulékos költség		170	0	0	170	169	170	0
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank „f.a.”	3 103		0	552	2 551	2 551	0	2 551
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank „f.a.” járulékos költség		207	0	0	207	202	207	0
ÉRB Észak-Mo-i Regionális Bank „f.a.”	0		0	0	0	0	0	0
ÉRB Észak-Mo-i Regionális Bank „f.a.” járulékos költség		243	0	0	243	235	243	0
Összesen:	151 730 261	435 535	0	119 520 245	32 645 541	6 155 480	6 148 607	26 496 944

Forrás: OBA

Az OBA hitelezői követeléseként megjelenő betétbiztosítási kiadásainak várható megtérüléséről a felszámolók és végelszámolók nyilatkoznak, amely nyilatkozatok alapján kerül kiszámításra az elszámolandó értékvesztés. A követelés jellegű tételknél (felszámolási, végelszámolási eljárások) a felszámolók, végelszámolók nyilatkozatain alapuló, egyedi értékvesztés-elszámolási kulcsot alkalmazunk. Kártalanítási kifizetésből eredő (a még várható kifizetések és a járulékos költségeket nem tartalmazó) követelés 2022.12.31-én az NHB Bankkal (f.a.) szembeni 3 275 308 E Ft, valamint a Sberbank „v.a.”-val szembeni 22 868 331 E Ft tőke és 376 895 E Ft járulékos költség kifizetésből eredő követelés. A Jógazda Takarékpénztárral (f.a.) felszámolása 2022-ben befejeződött, az előrejelzett 604 063 E Ft helyett 605 069 E Ft térüléssel. A táblázatban jelzett 26 152 E Ft különbözet a még várható kifizetések alapján bejelentett követelésre került elszámolásra, annak értékvesztéssel csökkentett összegét csökkentette. (A táblázatban a még várható kifizetési kötelezettségek alapján bejelentett követelések nem, csak a kifizetett kártalanítás és járulékos költségek alapján alapított követelések összegei szerepelnek.) A Jógazda esetében a térülést meghaladóan bejelentett, illetve nyilvántartott követelésére már 2019-ben értékvesztés került elszámolásra.

A felszámolási rangsorban hátrasorolt követeléseként megjelenő járulékos költségek megtérülésére a többi követelésnél nem számítottunk, ezért ezekre 100%-os értékvesztést számoltunk el. Az Alap az egyéb követelések között mutatja ki a kártalanítások kifizetésével kapcsolatos költségekből eredő követeléseket. Mivel ezen a felszámolás alatt lévő tagintézetre áthárított költségek összege után a kártalanítások kifizetésével kapcsolatos, a Hpt. 219. §-ban nevesített és a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Cstv.) 57. § (1) bekezdés f) pontja alá sorolt költségek megtérülése nem jellemző, ezekre a követelésekre az Alap 100% értékvesztést számol el, amely a követelésállományt csökkenti.

A kártalanítással kapcsolatban felmerült, igazolt költségeket az Alap, a nevére szóló számviteli bizonylatok alapján kifizeti és elszámolja a végelszámolás/felszámolás alatt lévő hitelintézettel szembeni követeléseként. Ezek a tételek, mint a követelésekre képzett értékvesztés összege jelennek meg ráfordításként az OBA eredmény-kimutatásában. A kártalanításban résztvevő ügynökbankoknak, a Postának és OTP rentar kifizetésére

(adatok: E Ft-ban)

tés esetén az OTP-nek átutalt kártalanítási összegeket a bankkivonattal egyező összegben, az átutalással egyező napon az Alap tagintézzettel szembeni követeléseként számolja el, függetlenül attól, hogy a károsult az átutalt összeget átvette-e vagy sem. Az átutalás és az átvétel közötti időben az OBA a hitelintézetekkel szembeni követelést nem mutat ki, tekintettel arra, hogy az átutalt összegek felett már a kártalanított betétesek rendelkeznek. A betétesek által (elhalálozás, lakcímváltozás, téves cím stb. miatt) át nem vett vagy fel nem vett kártalanítási összegek tételes elszámolás mellett visszautalásra kerülnek az OBA számlájára. Ügynökbank közreműködése esetén a betéteseknek az ügynökbankokkal történt megállapodás szerinti időpontig van lehetőségük a kártalanítás címén átutalt összegek felvételére. A megállapodásokban kikötött határidőt követően az OBA és az ügynökbank elszámolást végez és a fel nem vett betétek az OBA részére visszautalásra kerülnek. A Takarékbank Zrt.-vel az Alba Takarékszövetkezet „f.a.” és az Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” kártalanítása során felmerült betétkifizetésekre kötött megállapodás szerint: „Ha az ügyfél a kártalanítási összeget a kártalanítási eljárás kezdő időpontját követő hónaptól számított egy éven belül nem veszi fel, a Megbízott köteles annak fedezetét a Megbízó bankszámlájára visszautalni.”

Az OBA továbbá az általa az ügyfeleknek teljesített kifizetéseket a megállapodásban rögzített ún. likvid hányad alapján utólag megbontja, és a megbontás alapján állapítja meg a kifizető ügynökbankkal szembeni követelése vagy kötelezettsége összegét. A Takarékbank Zrt.-vel szemben 2022. december 31-én fennálló, hitelintézetekkel szemben kimutatott követelés összege a 2022. évi kifizetések következtében az Alba Takarékbank Szövetkezet „f.a.”-hoz kapcsolódóan 1 925 E Ft volt.

Az Alap a még várható kifizetéseket a kötelezettségek között mutatja ki, azok év végi összege a kártalanítási kötelezettségek és kifizetések nyilvántartására szolgáló Kifizető Rendszerben (KIR) vezetett analitikus kimutatások év végi összegével egyezik meg, azonban eltérhet a követelések közötti összegektől, amennyiben a követelés megszűnt vagy annak értéke nem 100% értékvesztés miatt. A még ki nem fizetett, de várhatóan kifizetésre kerülő kártalanítási kötelezettségekből a felszámolóknak folyamatban lévő felszámolásokban bejelentett, követeléseként kimutatott összeg 2022.12.31-én 172 481 E Ft az egyéb követelések között, amely az NHB Bankkal szembeni követelés. Az ebből eredő követelések összege 2021. évhez képest az NHB esetében 103 095 E Ft-tal csökkent, a kártalanítás során 2022-ben teljesített kifizetések és az állományváltozások (kötelezettség csökkenés) miatt. A Jógazda esetében a 26 152 E Ft térült. A Sberbank „v.a.” esetében a még várható kifizetési kötelezettségek már nem a mi könyveinkben kerülnek kimutatásra, mivel a jogszabályi előírások alapján a kötelezettségek a végelszámolóknak átadásra kerültek 2022-ben, így azok nyilvántartott összegét (5 694 071 E Ft-ot) a kötelezettségek és a végelszámolóval szembeni követelések közül is kivettük.

A Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolása 2019-ben lezárult, azonban a felszámoló határidőben csak részben tett eleget az OBA-t illető, a törvényszéki végzésben jóváhagyott megtérülésre vonatkozó kifizetési kötelezettségének, ezért az Alap a részére még járó további összeg behajtására 2019-ben végrehajtási cselekményeket kezdeményezett és feljelentést tett. A végrehajtások eredménytelen volta után az OBA 2023. januárban kártérítési keresetet is indított a volt felszámoló ellen. A per jelenleg is folyamatban van. Tekintettel arra, hogy a felszámolás befejeződött és a teljes követelés összegét az OBA peres eljárásban kísérel meg behajtani, a kártalanítási kifizetéseken alapuló bejelentett követelés, a kapcsolódó járulékos költség és az azokra elszámolt értékvesztések összege már 2020-ban a hitelintézetekkel szembeni követelések közül az egyéb rövid lejáratú követelések közé került átvezetésre.

A MÉG VÁRHATÓ KIFIZETÉSEK ALAPJÁN BEJELENTETT KÖVETELÉSEK ÖSSZEGE TAGINTÉZZETEN-KÉNT 2022. DECEMBER 31-ÉN

11. SZ. TÁBLÁZAT

Hitelintézet	Követelés 2022. 12. 31.	Értékvesztés 2022. 12. 31.	Térülés 2022.12.31	Követelés könyv szerinti értéke 2022.12.31
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a.”	80 720	54 568	26 152	0
NHB Bank „f.a.”	172 481	0	0	172 481
Sberbank Zrt. „v.a.” **	0	0	0	0
Összesen	253 201	54 568	26 152	172 481

(adatok: E Ft-ban)

* Átadva 2022-ben végelszámolóknak, kivéve a követelés és kötelezettség is.
Forrás: OBA

Az egyéb követelések 802 E Ft kártalanítási összeg jogtalan felvételéből eredő, értékvesztéssel csökkentett követelés, valamint a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, értékvesztéssel csökkentett (nulla könyv szerinti értékű) peres követelés (89 791 E Ft) került kimutatásra.

Az állami garanciával védett betétek OBA általi kifizetésének alakulása 1993-2022. között

Az állami garanciával védett betétek utáni kártalanítási kifizetés 2022.12.31-ig összesen a járulékos költségekkel együtt 503 102 E Ft volt, amely összegből az állam az OBA részére 2022.12.31-ig 492 858 E Ft-ot utalt át. A tagintézetek felszámolói által az OBA-nak 2022.12.31-ig megfizetett, de a magyar államot illető 224 052 E Ft állami garanciás megtérülés a magyar állam részére átutalásra került, kivéve az Orgovány „f.a.” kapcsán 2022 decemberben beérkezett 6 215 E Ft, amelyet a magyar állammal szembeni kötelezettségek között tartunk nyilván.

AZ ÁLLAMI GARANCIÁVAL VÉDETT BETÉTEK

12. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés E Ft	Állami Garanciával védett betétek kifizetett kártalanítási összege még várható követelés nélkül	Kifizető ügynökbankot terhelő rész	Az állam által megtérített összeg	Állami Garanciával védett betétek még várható követelés	Állami Garanciával védett betétek kártalanítási összegéből még várható követeléssel	Állami Garanciával védett betétek kártalanítási összegéből a megtérülés	Állami Garanciával védett betétek kártalanítási összegéből záró követelés felszámolóval szemben	Állammal el nem számolt összeg
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a."	51 074	0	51 074	0	51 074	11 526	39 548	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a." járulékos költség	87	0	87	0	87	0	87	0
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár "f.a."	44 042	0	44 042	325	44 367	14 230	30 137	0
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár "f.a." járulékos költség	88	0	88	0	88	0	88	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	15 229	0	15 229	205	15 434	3 004	12 430	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség	202	0	202	0	202	0	202	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	19 984	0	19 984	2 323	22 307	11 388	10 919	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség	56	0	56	0	56	0	56	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	34 498	5 330	29 168	1 624	30 792	23 649	7 143	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség	458	0	458	0	458	0	458	0
Alba Takarékszövetkezet „f.a.”	12 211	4 913	7 298	399	7 697	6 414	1 283	0
Alba Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	525	0	525	0	525	0	525	0
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.” járulékos költség „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.” járulékos költség	0	0	0	0	0	0	0	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.”	28 060	0	28 060	209	28 269	28 460	-191	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	191	0	191	0	191	0	191	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a."	158 327	0	158 327	813	159 140	59 157	99 983	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a." járulékos költség	719	0	719	0	719	0	719	0
DDB Dél-Dunántúli Takarékbank "f.a."	48 650	0	48 650	4 909	53 559	21 854	31 705	0
DDB Dél-Dunántúli Takarékbank "f.a." járulékos költség	424	0	423	0	424	0	424	1
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a."	14 525	0	14 525	8 172	22 697	11 422	11 275	0
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a." járulékos költség	124	0	124	0	124	0	124	0
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a."	73 250	0	73 250	7 307	80 557	32 948	47 609	0
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a." járulékos költség	378	0	378	0	378	0	378	0
Összesen:	503 102	10 243	492 858	26 286	519 145	224 052	295 093	1

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Értékpapírok (forgóeszközök)

Az Alap, a törvényi előírás alapján, a tagintézetektől beszedett díjat magyar állampapírokban, ezen belül magyar államkötvényekben és diszkont kincstárjegyekben tartja. A nyilvántartás alapja a beszerzési érték, az Alap a valós értékelés lehetőségével 2021-ben és a tárgyév (2022) során sem élt.

AZ ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZETÉTELE A FORGÓESZKÖZÖK KÖZÖTT

13. SZ. TÁBLÁZAT

Értéknep	Fix kamatozású kötvény CMAX	Diszkont kincstárjegy CMAX	Fix kamatozású kötvény Egyedi Portfólió	Diszkont kincstárjegy Egyedi Portfólió	Értékpapírok összesen
Nyitó (2022.01.01.)	29 823 382	461 834	14 529 487	2 539 310	47 354 013
Megoszlás	62,98%	0,98%	30,58%	5,36%	100,00%
Záró (2022.12.31.)	0	0	7 133 814	20 603 110	27 736 924
Megoszlás	0,00%	0,00%	25,72%	74,28%	100,00%

Forrás: OBA

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok között 2022 év végén az Egyedi Portfólióba tartozó, az év végén éven belüli lejáratú és ezért a forgóeszközök közé átsorolt állampapírok értékvesztéssel csökkentett állománya, valamint a diszkont kincstárjegyek állománya kerül kimutatásra.

(adatok: E Ft-ban, könyv szerinti értéken és %-ban)

Az értékpapírok záró könyv szerinti értéke az év végén 27 736 924 E Ft, ami 19 617 089 E Ft-tal alacsonyabb a nyitóállománynál. A befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök közé sorolt értékpapírok állományának növekedése a befolyt tagdíjakból és az elért hozamokból ered.

A forgóeszközök között nyilvántartott, éven belüli lejáratú értékpapírokra tárgy évben értékvesztés elszámolás vagy a korábbi években elszámolt értékvesztésből visszairás nem történt, az eladott forgóeszközök miatt (eladott CMAX államkötvények) 84 101 E Ft értékvesztés került kivezetésre az árfolyamveszteségek követel oldalán. Az értékpapírok aránya mind a forgóeszközök, mind az összes eszközök között csökkent az előző évhez képest.

ÉRTÉKPAPÍROK – MUTATÓK

14. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021. 12. 31.	2022. 12. 31.	Változás (%)
Értékpapír részaránya a forgóeszközökön belül	90,68%	21,30%	-69,38%
Értékpapír aránya az összes eszközhöz viszonyítva	49,00%	11,12%	-37,88%

Forrás: OBA

(adatok: %-ban)

Pénzeszközök

Az Alap a pénzeszközök között tartja nyilván az MNB folyószámlán lévő, valamint a működési költségek fedezetére fenntartott számlákon és az utógondozási folyamatban kártalanítás céljára szükség szerint fenntartott pénzügyi eszközöket, az értékpapír elszámolási számlákon lévő összegeket, valamint a házipénztárban tartott készpénz állományt, a következők szerint.

Az elszámolási betétszámlán év végén átmenetileg az előző évhez képest jelentősen magasabb összeg volt, amelynek oka az volt, hogy a Sberbank „v.a.”-tól negyedik negyedévben befolyt térülés és a negyedik negyedévre befolyt tagdíjak nem kerültek lekötésre, mivel az összegek 2023 januárban az OBA 2027/A kötvény végtörlesztésére kerültek felhasználásra és a legrövidebb állampapírok hozamait (a lekötés elmaradását) jól ellensúlyozta az MNB által fizetett magas kamat.

PÉNZESZKÖZÖK 2022.12.31-ÉN

15. SZ. TÁBLÁZAT

Pénzeszköz	Értéke 2021. 12. 31-én	Értéke 2022. 12. 31-én	Változás (2021=100) %
Ft pénztár	100	262	262,00
Valutapénztár EUR	1	1	100,00
Elszámolási betétszámla (MNB)	514 780	75 736 290	14712,36
CIB/Unicredit Kártalanítási számlák	-	-	N/A
OTP Kártalanítási számla	76	6	7,54
UniCredit működési számlák	74 123	75 751	102,20
Átvezetési számlák	-	-	N/A
KELER pénzforgalmi számla	11	-	0,00
Államkincstár pénzforgalmi számla	-	-	N/A
Pénzeszközök összesen	589 091	75 812 310	12869,37

Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)

Aktív időbeli elhatárolások

Az Alap az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki az értékpapírok után járó időarányos kamatokat 1 546 425 E Ft, a Szanalási Alapra áthárítandó, 2022. 4. negyedévre vonatkozó költségeket (amelyeket az Alap bevételként számol el) 7 872 E Ft, a 2022. évet érintő, 2023-ban realizált tagdíjkorrekciót, a 2022. évre járó, 2023-ban megfizetett tagdíj késedelmes fizetéséből eredő késedelmi kamatkövetelést, a felsorolt, tárgy-évet követő év működési költségeit 40 713 E Ft összegben, továbbá a tagoktól 2022-ben kapott, de csak 2023-ban visszafizetett rendkívüli befizetés jóváhagyott összegét (29 496 859 E Ft).

AZ AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

16. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Bevételek elhatárolása	857 243	1 556 606
Állampapírok időarányos kamat, hozam elhatárolása	848 478	1 546 425
Szanalási Alapnak tovább számlázandó összeg (2022. 4. negyedév)	8 765	7 872
2022. évi tagdíjkorrekciók (bevételek)	0	1 536
2022. évre járó késedelmi kamat (tagdíj után)	0	774
Költségek elhatárolása	31 136	40 713
Céginfo, jogtárak	1 469	2 580
Tagdíjak	2 433	2 697
Felelősségbiztosítás	3 719	3 531
Szoftver támogatások, licenck	6 620	31 339
Bérelti díjak	12 002	0
Digitális titkosítás	684	422
Vagyonbiztosítás	55	83
Előfizetések	87	44
Karbantartások és üzemeltetés	4 066	0
Következő évet terhelő tandíj	0	16
Ráfordítások elhatárolása	0	29 496 859
Tagoktól kapott rendkívüli befizetés jóváhagyott visszafizetése	0	29 496 859
Mindösszesen	888 379	31 094 179

Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)

Az Eszközök értékvesztése mérleg-kategóriánként 2022. évben a következők szerint alakult.

ÉRTÉKVESZTÉS MOZGÁSTÁBLA

17. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Érték				
	Befektetett pénzügyi eszközök	Díjkövetelések	Betétkifizetésből eredő követelés*	Értékpapírok (forgóeszközök)	Egyéb követelések
Nyitó	3 898 356	225	6 218 819	1 313 425	89 959
+ Elszámolt új értékvesztés	257 581	-	-42	-	-
- Átsorolások (+)	485 388	-	-	-485 388	-
- Értékvesztés kivezetés	-	-	-	-84 101	-
- Értékvesztés visszairás	-	-	1 006	-	-
Értékvesztés változás tárgy évben	742 970	-	964	-569 490	-
Záró	4 641 326	225	6 219 783	743 936	89 959

* Járulékos költségekkel és még várható követelésekkel
Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)

Az értékpapírok esetében a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt magyar államkötvényekre számoltunk el új értékvesztést (257 581 E Ft), az értékpapírok meglévő értékvesztését az értékpapírokkal együtt lejárat szerinti átsoroltuk (485 388 E Ft). Az eladott értékpapírokra jutó, korábban elszámolt értékvesztést kiveztettük (84 101 E Ft). A betétkifizetésből eredő követelések között a járulékos költségekre 42 E Ft új értékvesztés került elszámolásra, 1 006 E Ft korábban elszámolt értékvesztés került visszairásra a Jógazda Tak.Szöv. „f.a.”-tól érkezett többlettérülés miatt.

Saját tőke

A jegyzett tőke a tagintézetek által befizetett csatlakozási díjakból áll. Az Alaphoz 2022-ben nem csatlakozott intézmény. A tartalékba az előző év tárgyévi eredménye került átvezetésre, könyv szerinti értékben. Az Alap a valós értékelést nem alkalmazza, értékhelyesbítést nem számolt el, értékelési tartalékot nem képzett. A tárgyévben a saját tőkében a változást az alábbi tételek okozták:

- az előző évi 10 229 370 E Ft eredmény Tartalékba történő átvezetése, valamint
- a tárgyévi eredmény, amely 51 763 057 E Ft.

A tárgyévben képződött eredményt az Alap a Tartalékba vezeti át 2023-ban.

A SAJÁT TŐKE ÖSSZETÉTELE

18. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	Változás
Jegyzett tőke	948 582	948 582	0
Tartalék	83 628 996	93 858 366	10 229 370
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	10 229 370	51 763 057	41 533 687
Saját tőke összesen	94 806 948	146 570 005	51 763 057

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

SAJÁT TŐKE – TARTALÉK SZÁMÍTÁSA

19. SZ. TÁBLÁZAT

Jogcímek	2021.12.31.	2022.12.31.
Tartalék nyitó	72 398 268	83 628 996
Tárgyévi változás	11 230 728	10 229 370
Tartalék záró	83 628 996	93 858 366

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK BEMUTATÁSA

20. SZ. TÁBLÁZAT

Tőkeelem	Nyitás	Növekedés	Csökkenés	Átkönyvelés	Zárás
Jegyzett tőke	948 582	-	-	-	948 582
Jegyzett, be nem fizetett tőke	-	-	-	-	-
Tartalék	83 628 996	-	-	10 229 370	93 858 366
Eredménytartalék	-	-	-	-	-
Lekötött tartalék	-	-	-	-	-
Értékelési tartalék	-	-	-	-	-
Tárgyévi eredmény	10 229 370	51 763 057	-	-10 229 370	51 763 057
Saját tőke	94 806 948	51 763 057	-	-	146 570 005

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

SAJÁT TŐKE MUTATÓK

21. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021	2022	változás
	%	%	%
Tőke aránya: (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	98,10%	58,79%	-39,31%
Befektetett eszközök fedezettsége: (Saját tőke/Befektetett eszközök)	217,70%	166,58%	-51,12%

(adatok %-ban)

Forrás: OBA

A saját tőke aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva csökkent, a befektetett eszközök fedezettsége csökkent az előző évhez képest, azonban az OBA likvidvagyományának egy részét a forgóeszközök között, értékpapírokban tartja.

Céltartalékok

Az OBA székhelyénél 2020. júniusig szolgáló bérelt irodához kapcsolódóan a bérbeadó által a 2017. évi üzemeltetésről az OBA felé számlázott egyes költségeket az OBA vitatta. Az Alap és a bérbeadó közötti egyeztetések során a vitatott költségről megállapodás nem született, ezért mint lehetséges jövőbeli kiadásra az Alap 2018. évben 6 713 E Ft céltartalékot képzett a ráfordítások között. A céltartalék kivezetése 2022-ben sem volt indokolt. Az Alap a 2019-ben értékesített követelések kapcsán garanciális nyilatkozatot adott (Nightingale Transfer Agreement), mivel a szerződés teljesítésbe ment, a vételár hátralékot a vevő az eladott követelésekre a felszámolóktól befolyt megtérülésekből fizette meg, az eladott követelések értékére vonatkozó, számszerűsíthető garanciális kötelezettséget az Alap nem tart nyilván, arra céltartalékot nem képzett, azt 2022-ben sem tartja indokoltnak. A Heves és Vidéke Takarékszövetkezet (megszűnt) felszámolójával szembeni, peresített követelés miatt összesen 125 218 E Ft céltartalék képzésre került sor a tárgy évi eredmény terhére.

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Az OBA lejáratú kötelezettséget 2022-ben sem mutat ki, hasonlóan mint 2021-ban.

A HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK ÉV VÉGÉN

22. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Összeg							Változás (bázis: 2015.06.03)		
Hosszú lejáratú kötelezettség	2015.06.03	2016.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	ezer Ft	%
Kibocsátott kötvény – OBA2022/A	107 700 000	84 621 432	56 989 291	17 250 003	0	0	0	0	-107 700 000	-100,0

(adatok E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

Az OBA a Sberbank „v.a.” kártalanítással összefüggő pénzügyi kötelezettségeire 2022-ben kötvényt bocsájtott ki (OBA 2027/A kötvény), A kötvényből eredő, 2022.12.31-én fennálló 69 375 000 E Ft kötelezettséget teljes egészében a rövid lejáratú kötelezettségek közé soroltuk be, mivel a teljes kötvényállomány visszaváltásáról már 2022-ben döntés született, annak fedezete 2022 év végén rendelkezésre állt, és a teljes kötvényállomány visszaváltása 2023. januárban megtörtént. A Sberbank „v.a.” betéteseinek kártalanításával összefüggő pénzügyi kötelezettségek fedezetét a tagoktól kapott rendkívüli befizetés még vissza nem fizetett összegét (29 496 859 E Ft) szintén a rövid lejáratú kötelezettségek közé soroltuk be, tekintettel arra, hogy annak teljes visszafizetéséről az OBA igazgatótanácsa a mérlegkészítés időpontjáig döntést hozott és a visszafizetés 2023 márciusban megtörtént.

5 éven túli lejáratú jogok, kötelezettségek

Az OBA-nak ilyen kötelezettsége 2022. december 31-én nem volt.

Rövid lejáratú kötelezettségek

Az Alap év végén a rövid lejáratú kötelezettségek között tartja nyilván a következő tételeket.

AZ ALAP RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEINEK RÉSZLETEZÉSE

23. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	Változás
Kötvénykibocsátás éven belül törlesztendő része	0	69 375 000	69 375 000
Tagok által teljesített rendkívüli befizetésből eredő kötelezettség	0	29 496 859	29 496 859
Tartozás tagintézeteknek (tagdíjtúlfizetés)	211 130	25 519	-185 611
Betétesekkel szembeni, még ki nem fizetett kártalanítási kötelezettség	1 366 434	1 222 445	-143 989
Tartozás egyéb hitelintézetnek (Takarékbank)	598	480	-118
Belföldi szállítók	36 340	106 908	70 568
Külföldi szállítók	922	1 111	189
Befolyt állami garanciális térülés még át nem utalt összegei	0	6 215	6 215
Adók, járulékok	32 612	40 561	7 949
Decemberi juttatások munkavállalóknak	39 539	48 081	8 542
Munkavállalókkal való elszámolások	104	0	-104
Vásárolt értékpapírok vételára	137 015	0	-137 015
Összesen	1 824 590	100 323 179	98 498 588

Forrás: OBA

(adatok E Ft-ban)

A rövid lejáratú kötelezettségek között a tagokkal szembeni kötelezettség 25 519 E Ft, amely az NHB Bank „f.a.”-val és a Sberbank „v.a.”-val szembeni, hitelezői igénybe beszámított 406 E Ft és 22 969 E Ft, valamint egy további, működő tagintézménnyel szembeni, 2 144 E Ft összegű tagdíjkorrekció alapuló, 2023-ban rendezett túlfizetésből ered.

Rövid lejáratú kötelezettségek között mutatjuk ki az OBA 2027/A kötvényből eredő, 2022.12.31-én fennálló 69 375 000 E Ft kötelezettséget, valamint a tagoktól kapott rendkívüli befizetés még vissza nem fizetett összegét (29 496 859 E Ft).

A korábbi években a még ki nem fizetett kártalanítások között kizárólag a már pénzügyileg is befolyt, a felszámolóknak benyújtott hitelezői igények és az átutalást igazoló bankkivonat alapján elszámolt összegek szerepeltek (Reálbank „f.a.”, Rákóczi Hitelszövetkezet „f.a.”). 2014. évtől az ÁSZ jelentés javaslata alapján az OBA kártalanítási kötelezettségeiként a mérleg fordulónapon fennálló, még ki nem fizetett kártalanítási kötelezettségek is kimutatásra kerülnek, függetlenül attól, hogy azok még pénzügyileg nem rendezettek. A rövid lejáratú kötelezettségek között ilyen jogcímen 1 222 445 E Ft-ot mutatunk ki, akkor is, ha a felszámolási eljárás már lezárult (Reálbank „f.a.”, Rákóczi Hitelszövetkezet „f.a.”, Heves és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”, Általános Közlekedési Hitelszövetkezet „f.a.”, Jógazda Tak. Szöv.)

Az Alap a Sberbank „v.a.” betéteseire részére teljesítendő kártalanítási kifizetések teljesítésére az MNB-től 71 279 424 E Ft rövid lejáratú hitelt vett fel, valamint óvadéki repo ügyletet is kötött, amelyben az MNB az Alap részére értékpapír-fedezet mellett 80 720 576 E Ft-ot biztosított.

Az Alap mindkét forrásra határidőben, év közben teljesítette a visszafizetési és kamatfizetési kötelezettségét, a tagok által teljesített rendkívüli befizetések és tagdíjak felhasználásával, valamint az OBA 2027/A kötvény 2022. júniusi kibocsátásával realizált 75 000 000 E Ft segítségével. Mindemellett az Alap a 2022. júliustól esedékes kötvénytörlesztési kötelezettségeinek is eleget tudott tenni.

MÉG KI NEM FIZETETT BETÉTEK TAGINTÉZETENKÉNT (OBA, ÁLLAMI GARANCIÁS ÖSSZEGEK NÉLKÜL)

24. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés E Ft	Még ki nem fizetett kártalanítás 2021.12.31.	Még ki nem fizetett kártalanítás 2022.12.31.	Változás
Rákóczi Hitelszövetkezet "f.a."	1 395	1 395	0
Reálbank "f.a."	76 659	76 659	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet " f.a."	548	548	0
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár "f. a."	80 720	80 720	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	11 634	11 634	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	45 673	45 672	-1
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	128 820	128 175	-645
Alba Takarékszövetkezet „f.a.”	16 771	16 712	-60
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.”	9 702	9 702	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.”	26 364	26 364	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.”	10 242	10 242	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a."	78 664	76 465	-2 199
DDB Dél-Dunántúli Takarékbank "f.a."	124 897	87 065	-37 832
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a."	121 563	121 387	-176
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a."	357 206	357 224	18
NHB Bank "f.a."	275 576	172 481	-103 095
Összesen	1 366 434	1 222 445	-143 988

Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)

Az OBA által még ki nem fizetett, várható kártalanítási kötelezettség 2022 végén 1 222 445 E Ft-ot tett ki, amely 143 988 E Ft-tal alacsonyabb az egy évvel korábbi összegnél. Az utógondozott állomány folyamatos csökkentése az OBA mindenkori célja, ezért 2022-ben is jelentős erőfeszítéseket tett ennek érdekében.

Kifizetésre váró betétek

A BEFAGYOTT BETÉTÁLLOMÁNYBÓL TELJESÍTETT OBA KIFIZETÉSEK TAGINTÉZETENKÉNT (ÁG-S KIFIZETÉS NÉLKÜL)

25. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Befagyott betétállomány összege	Teljesített OBA kifizetések tárgy évben összesen
Heves és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." megszűnt	262 127	-
Iparbankház Zrt. Megszűnt **	25 040	-
Realbank Zrt. Megszűnt **	5 154 398	-
Rákóczi Hitelszövetkezet megszűnt **	292 184	-
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a." megszűnt	3 185 249	-
Jógazda Szövetkezeti Takarékbank "f.a." megszűnt	9 849 564	-
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	35 845 276	-
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	26 272 476	-
Tisza Takarékszövetkezet "f.a.**"	9 022 540	-
Széchenyi István Hitelszövetkezet "f.a."	8 951 695	-
Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. "f.a."	19 867 233	-
ALBA Takarékszövetkezet "f.a." *	7 109 412	60
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a.**"	49 658 488	645
BRB Bank Zrt. "f.a.**"	23 794 714	2 217
DDB Bank Zrt. "f.a.**"	27 768 802	-
ÉRB Bank Zrt. "f.a.**"	45 584 237	-
DRB Bank Zrt. "f.a.**"	24 952 123	176
NHB Bank Zrt. "f.a."	12 400 216	18 612
Sbebank Zrt. "v.a."	332 615 794	139 441 659
Összesen	642 611 567	139 463 369

Megjegyzés: A befagyott állomány tartalmazza a nem biztosított betéteket is, változásának oka: állománycsökkenés esetén betétek hitel-körlesztéssel szembeni egyenlegesítése a felszámoló kérésére, állománynövekedésnél pedig betétek bírósági ítélet alapján történő rögzítése.
Forrás: OBA

A táblázatban szereplő kifizetett összegek minden esetben a betétesekkel szembeni kötelezettségeket csökkentik.

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között történt kártalanítási kifizetéseket az alábbi táblázat tartalmazza.

A MÉRLEGFORDULÓNAP ÉS MÉRLEGKÉSZÍTÉS NAPJA KÖZÖTT TELJESÍTETT KIFIZETÉSEK TAGINTÉZETENKÉNT (OBA ÁLTAL FEDEZETT RÉSZ)

26. SZ. TÁBLÁZAT

Hitelintézet neve Adatok Ft-ban	OBA kifizetett összeg 2023.01.01.-2023.03.15	Állami garanciás kifizetett összeg 2023.01.01.-2023.03.15
Sberbank Zrt. "v.a."	145	0
Összesen	145	0

Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)

(adatok: Ft-ban)

A kötelezettségek aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva nőtt 2021. évhez képest. A kötelezettségek az év végén kizárólag rövid lejáratúak, az OBA likviditási mutatója nem változott.

KÖTELEZETTSÉGEK – MUTATÓK

27. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021.12.31. %	2022.12.31. %	Változás %
Kötelezettségek részaránya (Kötelezettség/Mérlegfőösszeg)	1,9%	40,2%	38,3%
Likviditási mutató (Rövid lejáratú köt./Kötelezettség)	100,0%	100,0%	0,0%

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

Passzív időbeli elhatárolások

Az Alap a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki azokat a kiadásokat, amelyek a tárgyidőszakot érintik, de csak a tárgyidőszakot követően kerültek pénzügyi rendezésre. Az Alap a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki a 2022. évet terhelő, de pénzügyileg csak következő évben rendezett tagdíjat (1 536 E Ft), az OBA 2027/A kötvény időarányos fizetendő kamatát (2 290 492 E Ft, szolgáltatás 2023-ban számlázott, de 2022. évet terhelő összegét (4 820 E Ft) és a még nem rendezett könyvvizsgálat díját (2 898 E Ft).

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁS TÉTELEI

28. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.
2022-ben végrehajtott, 2021. évet érintő tagdíjkorrekciók	0	1 536
OBA 2027/A Kötvény 2022. évre fizetendő időarányos kamata	0	2 290 492
2022-ben kifizetett, 2021. évi jutalom és közterhe	8 588	0
Szolgáltatás 2023-ban számlázott 2022. évi díja	0	4 820
Könyvvizsgálat 2022. évi díja	2 667	2 898
Mindösszesen	11 255	2 299 746

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA



EREDMÉNY ELSZÁMOLÁS TEVÉKENYSÉGENKÉNT

Megnevezés	Betétbiztosítás		Vagyonkezelés		Működés		Összesen		Változás
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	E Ft
1 Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	13 535 617	99 943 159	0	0	0	0	13 535 617	99 943 159	86 407 542
2 Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Egyéb betétbiztosítási bevételek	575 796	5 732 908	0	0	0	0	575 796	5 732 908	5 157 112
I. Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	14 111 413	105 676 067	0	0	0	0	14 111 413	105 676 067	91 564 654
II. Egyéb bevételek	0	0	0	0	48 541	37 310	48 541	37 310	-11 231
III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	2 388 019	5 668 537	0	0	2 388 019	5 668 537	3 280 518
5 Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	2 094	49 747 323	0	0	0	0	2 094	49 747 323	49 745 229
8.1 Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	0	44 053 174	0	0	0	0	0	44 053 174	44 053 174
8.2 Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	2 094	5 694 149	0	0	0	0	2 094	5 694 149	5 692 055
V. Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	2 094	49 747 323	0	0	0	0	2 094	49 747 323	49 745 229
VI. Egyéb ráfordítások	0	0	0	0	11 535	125 992	11 535	125 992	114 457
VII. Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	5 548 386	8 592 315	0	0	5 548 386	8 592 315	3 043 929
9 Anyagjellegű ráfordítások	0	0	0	0	245 975	508 938	245 975	508 938	262 963
10 Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	444 892	548 661	444 892	548 661	103 769
11 Értécsökkenési leírás	0	0	0	0	65 721	95 628	65 721	95 628	29 907
IX. Működési költségek (09+10+11)	0	0	0	0	756 588	1 153 227	756 588	1 153 227	396 639
A. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII-IX)	14 109 319	55 928 744	-3 160 367	-2 923 778	-719 582	-1 241 909	10 229 370	51 763 057	41 533 687

Forrás: OBA

29. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban)

BETÉTBIZTOSÍTÁSBÓL EREDŐ BEVÉTELEK RÉSZLETEZÉSE

Az Alap eredménykimutatásában a tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek között kerül bemutatásra a tagintézetektől befolyt díjbevétel. A díjbevétel 100%-a belföldről, Ft-ban fizetendő és megfizetett. A pénzügyileg rendezett, befolyt díjak összegét az 1. melléklet mutatja be. A tárgyévben a fenti rendszeres díjakon felül, emelt díjbevétel nem volt, azonban 73 550 033 E Ft rendkívüli befizetésre sor került, amelyet a Kormányrendelet alapján a tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek között mutatunk ki. Az egyéb betétbiztosítási bevételek az előző évben 575 796 E Ft, 2022-ben 5 732 908 E Ft amelyből a Sberbank „v.a.” betétesei részére teljesítendő, még várható kifizetések állományának átadása miatti követelés kivezetés elszámolt bevétele 5 694 071 E Ft, a Jógazda Tak. Szöv. „f.a.” (megszűnt) többlettérülése miatti értékvesztés visszairása 1 006 E Ft, az eladott követelések esetében, azok kivezetését követően a még várható kifizetési kötelezettségek körében a nem pénzügyi műveletekből eredő állománycsökkenéssel (még várható kifizetési kötelezettség csökkenésével) egyező összeg 37 8321 E Ft. (Az eladott követelések esetében a még várható kifizetés állománnyal egyező összeg a követelések közül kikerült, a kötelezettségek közül azonban nem, ezért az állományváltozás csak a kötelezettségeket változtatja meg.)

EGYÉB BEVÉTELEK A MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK KÖZÖTT

Az egyéb bevételek (37 310 E Ft) között mutatjuk ki:

- a Szanálási Alap operatív feladatainak ellátása miatt az OBA-nál felmerült, megállapodás szerinti feladatok számlázott díját az ÁFA nélkül számított értékben, amelynek összege az I-IV. negyedévre 35 419 E Ft,
- a hitelintézetektől befolyt, a negyedéves díjak késedelmes utalása miatt megfizetett késedelmi kamatokat (828 E Ft),
- kilépett munkavállaló által visszatérített tanulmányi költséget (514 E Ft)
- kilépett munkavállaló időarányos cafeteria visszatérítését (545 E Ft)
- valamint 4 E Ft kerekítési bevételt.

BETÉTBIZTOSÍTÁSI ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK, MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

A RÁFORDÍTÁSOK ÉS A MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2021	2022	változás	
			E Ft	%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	2 094	49 747 323	49 745 229	2375607,88%
- egyéb betétbiztosításból eredő ráf.	2 094	49 747 323	49 745 229	2375607,88%
Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0,00%
Egyéb ráfordítások	11 535	125 992	114 457	992,26%
Költségek költségnemenként	756 588	1 153 226	396 638	52,42%
- anyag jellegű	245 975	508 937	262 962	106,91%
= anyagköltség	5 591	9 710	4 119	73,67%
= igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	233 034	300 211	67 177	28,83%
= egyéb szolgáltatások	7 350	199 017	191 667	2607,71%
- személyi jellegű	444 892	548 661	103 769	23,32%
- értékcsökkenés	65 721	95 628	29 907	45,51%
Összesen	770 217	51 026 541	50 256 324	6524,96%

Forrás: OBA

30. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

A betétbiztosítási ráfordítások között számolta el az Alap:

- a kártalanításból eredő követelések (kifizetések és járulékos költségek) értékvesztéseit (42 E Ft),
- a rendkívüli befizetés visszafizetésére a tagoknak pénzügyileg is teljesített összegeket (44 053 174 E Ft),
- a még várható kifizetési kötelezettségek állománynövekedését (36 E Ft, amennyiben ahhoz nem tartozik kifizetés, új követelésbejelentés nem történik),
- a Sberbank „v.a.” végelszámolásában a végelszámolóknak átadott még várható kifizetési állomány átadása miatti kötelezettség kivezetés összegét (5 694 071 E Ft)

A 2022. évi működési költség (1 523 227 E Ft) 396 638 E Ft-tal magasabb az előző évinél, amelynek okai a kötvénykibocsátás költségei, a rendszerfejlesztésekhez és jogi eljárásokhoz kapcsolódó tanácsadói költségek, valamint a szolgáltatások árának emelkedése, továbbá a 2021 és 2022. évben realizált új beruházások értékcsökkenése.

A működési költségek alakulására, a teljesülés főbb számainak indoklására az OBA 2022. évi költségvetésének bemutatásában térünk ki.

AZ IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK RÉSZLETEZÉSE

Megnevezés	2021	2022	változás		2022. év megoszlása %
			ezer Ft	%	
Különböző szolgáltatások összesen	106 700	115 048	8 348	7,8%	38,3%
= szállítás-rakodás, raktározás, csomagol.	16	264	248	1524,7%	0,1%
= bérleti díjak, üzemeltetési díj	65 422	76 002	10 580	16,2%	25,3%
= karbantartási költségek	3 151	5 382	2 232	70,8%	1,8%
= posta-, távközlési szolgáltatások	5 000	5 859	860	17,2%	2,0%
= oktatás és továbbképzés	3 273	1 366	-1 907	-58,3%	0,5%
= hírfigyelés, hosting, kommunikációs költség	10 628	2 064	-8 564	-80,6%	0,7%
= üzleti utak, kiküldetési költségek	360	4 231	3 870	1074,8%	1,4%
= tagdíjak	18 850	19 880	1 029	5,5%	6,6%
Szakértői szolgáltatások összesen	126 334	185 163	58 829	46,6%	61,7%
= szakfordítás	191	177	-14	-7,1%	0,1%
= egyéb szakértői díjak	31 939	54539,199	22 601	70,8%	18,2%
= program szakértői díj, programkövetési díj	20 564	19 390	-1 175	-5,7%	6,5%
= informatikai biztonsági ellenőrzés	16 842	27 304	10 462	62,1%	9,1%
= kifizető rendszer üzemelésének díja	14 859	14 859	0	0,0%	4,9%
= jogi szolgáltatás díja	26 579	41 172	14 593	54,9%	13,7%
= könyvvizsgálat díja	3 810	4 140	330	8,7%	1,4%
= könyvelési díj, egyéb admin. szolg.	8 903	11 935	3 031	34,0%	4,0%
= irattárolás	1 233	541	-693	-56,2%	0,2%
= fénymásolás	77	128	51	66,4%	0,0%
= munkaerő toborzás, hirdetések	432	1 953	1 522	352,4%	0,7%
= munkaerőkölcsönzés	696	8 757	8 061	1158,1%	2,9%
= egyéb, fel nem sorolt szolgáltatás	209	268	59	28,3%	0,1%
Összesen	233 034	300 211	67 177	29%	100,0%

Forrás: OBA

31. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

AZ EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK BEMUTATÁSA

Megnevezés	2021. év	2022. év	változás		2022. év megoszlása %
			ezer Ft	%	
OBA 2027/A kötvény kibocsátása költségei	0	189 320	189 320	N/A	95,1
Kötvénykib.-Jegyzési díj	0	150 000	150 000	N/A	75,4
Kötvénykib.-Forgalmazói díj	0	30 000	30 000	N/A	15,1
Kötvénykib.-Jogi díjak	0	8 740	8 740	N/A	4,4
Kötvény törl.-hez kapcs. díjak	0	581	581	N/A	0,3
Biztosítási díjak	5 742	7 098	1 356	23,6	3,6
Bankköltségek	1 588	2 573	986	62,1	1,3
Hatósági díjak	20	25	5	25,1	0,0
Összesen	7 350	199 017	2 345	-31,9	100,0

Forrás: OBA

32. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)



A kártalanítási kifizetésekhez kapcsolódó, jogszabályban taxatíván nevesített költségeket az OBA tagintézetekkel szembeni követelésként számolja el és tartja nyilván, majd a hitelezői igénybejelentés során érvényesíti azt a végelszámolás, vagy felszámolás alá került hitelintézettel szemben.

Ezek a felmerült kiadások nem kerülnek költségként elszámolásra, az OBA eredmény-kimutatásában nem jelennek meg, mint betétbiztosításból eredő kiadások, hanem az értékvesztés elszámolása alkalmával ráfordításként csökkentik a tárgyévi eredményt, amennyiben azok nem továbbszámolt költségek.

AZ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE

Megnevezés	2021	2022	változás		2022. évi megoszlás
			ezer Ft	%	
Egyéb ráfordítások					
Adott támogatás	250	550	300	120,0	0,4
Késedelmi kamat, kártérítés, önellenőrzési pótlék, kötbér	16	211	195	1 221,4	0,2
Kivezetett tárgyi eszközök nyilvántartási értéke	156	0	-156	-100,0	-
Kerekítési különbözete	3	1	-2	-82,9	0,0
Behajthatatlan követelés leírt összege	11 096	0	-11 096	-100,0	-
Céltartalékok	-	125 218	125 218	N/A	99,4
Egyéb ráfordítás	14	12	-2	-14,2	0,0
Összesen:	11 535	125 992	114 457	992,3	100,0

Forrás: OBA

33. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Az egyéb ráfordítások között számolta el az Alap:

- az igazgatótanács határozatai alapján adott 550 E Ft végleges támogatás összegét,
- munkavállalónak fizetett kártérítés összegét (kártalanítás miatt történt berendelés kapcsán 175 E Ft,
- 37 E Ft késedelmi kamat és önellenőrzési pótlék összegét,
- peres ügy miatt képzett 125 218 E Ft céltartalékot, 1 E Ft kerekítési különbözetet és 12 E Ft egyéb ráfordítást.

PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE

Tartalma:

- pénzügyi bevételek,
- pénzügyi ráfordítások.

Értékelés – elszámolás elvei, módszerei:

- a nyilvántartás alapja: a könyv szerinti érték,
- valós értéken történő értékelés nem került alkalmazásra.

Állománya analitikus nyilvántartással igazolt, szerkezete: 34. táblázat szerint.

A PÉNZÜGYI EREDMÉNY BEMUTATÁSA

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	változás	
			ezer Ft	%
Pénzügyi bevételek				
Kapott kamat	7 664	2 357 339	2 349 675	30 658,6
Pénzügyi műveletek bevételei	2 380 355	3 311 198	930 843	39,1
- devizás értékelések árfolyamnyeresége	71	824	753	1 060,8
- magyar állampapírok nyereségei	2 380 284	3 310 374	930 090	39,1
= magyar államkötvény árfolyamnyeresége	22 556	31	-22 525	-99,9
= magyar államkötvény kamatnyeresége	2 332 106	2 634 893	302 787	13,0
= diszkont kincstárjegy árfolyamnyeresége	25 622	675 450	649 828	2 536,2
Összesen:	2 388 019	5 668 537	3 280 518	137,4

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	változás	
			ezer Ft	%
Pénzügyi ráfordítások				
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások - hitelek	0	1 572 100	1 572 100	N/A
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások (OBA2027/A kötvény)	0	5 527 433	5 527 433	N/A
Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 536 408	1 482 754	-4 053 654	-73,2
Devizás értékelések árfolyamvesztése	259	1 968	1 709	660,0
Magyar állampapírok veszteségei	5 536 149	1 480 786	-4 055 363	-73,3
= magyar államkötvény árfolyamvesztése	324 184	1 222 788	898 604	277,2
= diszkont kincstárjegy árfolyamvesztése	184	417	233	126,9
= magyar államkötvények értékvesztése CMAX	1 313 425	0	-1 313 425	-100,0
= magyar államkötvények értékvesztése egyedi portfólió	3 898 356	257 581	-3 640 774	-93,4
Egyéb pénzügyi ráfordítások	11 978	10 028	-1 950	-16,3
Összesen:	5 548 386	8 592 315	3 043 929	54,9
Egyenleg (pénzügyi eredmény)	-3 160 367	-2 923 778	236 589	-7,5

Forrás: OBA

34. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

A kapott kamatok a bankszámlapénzre és a Sberbank „v.a.” betétesei kártalanításának fedezetére felvett MNB hitelek (hitel és repo hitel) margin számlán tartott összegeire kapott kamatok. A devizás árfolyam különbözete a devizában nyilvántartott szállítók nyilvántartási ára (MNB árfolyam) és a fizetési banki árfolyam különbözetei.

Az állampapírok nyereségei és veszteségei realizáltak, kamatai pedig tartalmazzák a vásárláskor fizetett kamatot (csökkentő), a befolyt kamatfizetéseket és a még nem realizált, de időarányosan járó, elhatárolt kamatokot is (növelő).

A pénzügyi ráfordításokon belül a legnagyobb tételt a kártalanítás fedezetére felvett MNB hitel, repo hitel és kibocsájtott kötvény után fizetett kamatok teszik ki (7 099 533 E Ft). Az egyéb pénzügyi ráfordítások a portfólió- és letétkezelői, valamint a KELER díjakat tartalmazzák. **Az értékvesztéssel csökkentett pénzügyi bevételek és ráfordítások eredménye 2 923 778 E Ft veszteség.**

LÉTSZÁM- ÉS BÉRGAZDÁLKODÁS

Az OBA átlagléttszáma 2022-ben meghaladta a 2021. évi szintet (21,6 fő).

AZ ÁTLAGOS STATISZTIKAI LÉTSZÁM ALAKULÁSA

Fő	2021	2022
Fizikai dolgozók létszáma	0	0
Nem fizikai dolgozók létszáma	18,4	21,6

Forrás: OBA

35. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: főben)

AZ ÁTLAGOS BÉRJELLEGŰ HAVI BRUTTÓ JÖVEDELMEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2021	2022
Nem fizikai dolgozók bruttó átlagbér (Ft/fő/hó)	1 104 234	1 106 764
Nem fizikai dolgozók bruttó átlag jutalom (Ft/ fő/hó)	216 345	339 506
Összes átlagjövedelem	1 320 579	1 446 270

Forrás: OBA

36. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: forint/fő/hó)

Az OBA a belső szabályzata alapján cafeteria juttatásban részesítette a munkavállalókat. A munkaszervezet létszáma 2020-ban mintegy 25 %-kal csökkent, továbbá a szociális hozzájárulási adó mértéke is csökkent és a cafeteria összege részben beépítésre került az alpbérbe, ezért a személyi jellegű juttatások, ezen belül az ösztönzési juttatások nagy mértékben csökkentek. 2021-ben az átlagjövedelem a fluktuációs hatások és egyéni bérrendezés együttes hatására csökkent, majd 2022-ben kis mértékben emelkedett.

SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK (BÉRKÖLTSÉG NÉLKÜL)

Megnevezés	2021	2022	Változás
Ösztönzési	14 753	11 357	-3 396
Egyéb szociális	0	1 700	1 700
Költségtérítés	773	1 265	492
Tiszteletdíj	76 091	90 971	14 879
Betegszabadság	1 436	2 780	1 345
Megbízási díj, egyéb kifizetés	0	44	44
Reprezentációs kiadás	437	3 305	2 868
Munkavédelmi	343	245	-98
Összes személyi jellegű kifizetés	93 833	111 667	17 834
Szociális hozzájárulási adó	57 510	62 293	4 783
Céges SZJA, EHO	1 727	1 961	234
Összes adó és bérjárulék	59 237	64 254	5 017
Mindösszesen	153 070	175 921	22 852

Forrás: OBA

37. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban)

A személyi jellegű ráfordítások között az igazgatótanács tiszteletdíjának növekedése a minimálbér emelkedését követte. Az egyéb szociális juttatások között 1 700 E Ft rezsitámogatás kifizetése történt, differenciáltan (bérjellegű juttatás). A munkavédelmi kiadások között a munkaszemüveg juttatás értéke szerepel. (A szemüveg juttatás adható, legmagasabb összegét az OBA mindenkori Juttatási szabályzata tartalmazza, a juttatás 2 évente adható, ezért annak volumene a korábbi igénylések időpontjától függően, a létszámtól és az új igényektől is függően évente eltérő lehet.) A reprezentációs kiadások a pandémiás helyzet kedvezőbb alakulása folytán emelkedtek.

AZ ÉRTÉKPAPÍR PORTFÓLIÓ BEMUTATÁSA ÉS A VAGYONKEZELŐK MUNKÁJÁNAK ÉRTÉKELÉSE

Az Alap vagyonát magyar állampapírokba és diszkontkincstárjegybe fektette be, amelyből két részportfóliót képzett. Az állampapírok egy részét a CMAX index összetételét követő CMAX Portfólióban tartotta, amelyhez az ÁKK, mint portfóliókezelő és a KELER, mint letétkezelő közreműködését vette igénybe. Az Alap a Befektetési Szabályzatának 2019. február 19-i módosítását követően az állampapírok másik részét lejáratig tartás céljából vásárolja, amelyeket a Magyar Államkincstárnál vezetett értékpapír-számlán tart nyilván (Egyedi Portfólió). **Az ÁKK-vel kötött szerződés közös megegyezéssel 2022. november 30-ai megszűnt, 2022. november 3-ai addig a CMAX indexkövető portfólióban elhelyezett összeg az Egyedi Portfólióba került áttranszferálásra a Magyar Államkincstárhoz, a 2022. október 28-i CMAX index összetételnek megfelelően.**

Az Alap a könyvekben az állampapírokat a vételárban lévő kamattal csökkentett, értékvesztéssel korrigált beszerzési áron tartja nyilván. Év végén a portfólió állomány nem került átkötésre. Tárgyévben külföldi állampapírba történő befektetés nem volt. Az Alap nem alkalmazza a valós értékelést, a könyvekben az állampapírokat az értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron tartja nyilván.

ÉRTÉKPAPÍR-ÁLLOMÁNY KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA

Időpont	Portfólió	Értékpapír	Összeg	Megoszlás
Nyitó (2022.01.01.)	CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	29 823 382	98,5%
		Diszkontkincstárjegy	461 834	1,5%
		Összesen	30 285 216	100,0%
	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	57 792 634	95,8%
		Diszkontkincstárjegy	2 539 310	4,2%
		Összesen	60 331 944	100,0%
Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	87 616 017	96,7%	
	Diszkontkincstárjegy	3 001 144	3,3%	
	Összesen	90 617 160	100,0%	
Záró (2022.12.31.)	CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	0	N/A
		Diszkontkincstárjegy	0	N/A
		Összesen	0	N/A
	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	94 683 771	82,1%
		Diszkontkincstárjegy	20 603 110	17,9%
		Összesen	115 286 882	100,0%
Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	94 683 771	82,1%	
	Diszkontkincstárjegy	20 603 110	17,9%	
	Összesen	115 286 882	100,0%	

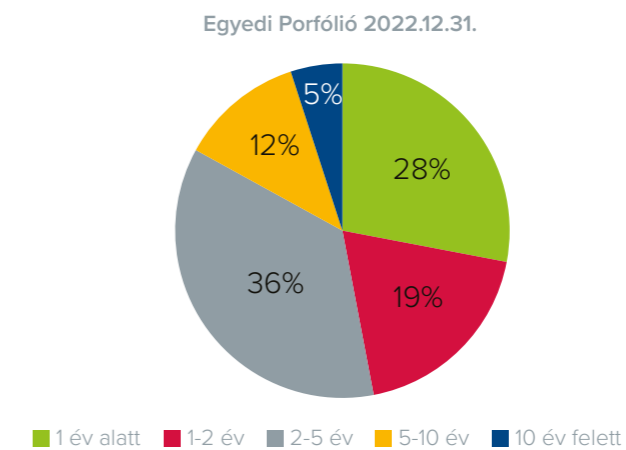
Forrás: ÁKK, OBA

38. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban, %-ban)

Az OBA teljes állampapír portfóliójának bruttó piaci értéke⁵ 98 940 097 E Ft volt 2022. december 31-én amelynek teljes egészét az Egyedi Portfólióban tartotta. A teljes portfólió lejárat szerinti eloszlását a következő ábra mutatja be (bruttó piaci érték alapján). Az Egyedi Portfólióban a legnagyobb részarányt a 2-5 év közötti hátralévő lejáratú papírok tették ki. A 10 év feletti hátralévő lejáratú állampapírok aránya 5% volt. Az éven belüli értékpapírok között a diszkont kincstárjegyek voltak túlsúlyban.

AZ EGYEDI PORTFÓLIÓ LEJÁRAT SZERINTI MEGOSZLÁSA BRUTTÓ PIACI ÉRTÉK ALAPJÁN 2022. DECEMBER 31-ÉN

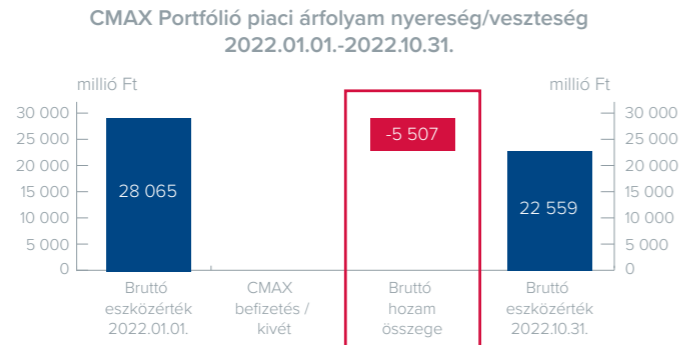


Forrás: ÁKK, OBA

11. ÁBRA

⁵ CMAX Portfólió esetén BAMOSZ értékelés, Egyedi Portfólió esetén MÁK által közzétett vételi bruttó árfolyam alapján.

A CMAX PORTFÓLIÓ TELJESÍTMÉNYE 2022. OKTÓBER 31-IG



Megjegyzés: bruttó eszközérték BAMOSZ értékelés alapján
Forrás: ÁKK, OBA

12. ÁBRA

2022-ben a **CMAX Portfólió** piaci értéke csökkent a CMAX Index 2022. szeptember eleji történelmi negatív csúcsot elérő szintjével párhuzamosan. A CMAX Portfólió január 1-től október végéig 5 507 E Ft árfolyam veszteséget termelt, amely azonban nem realizált árfolyamveszteség. A CMAX Portfólióval kapcsolatban 2022. novemberéig 5 316 E Ft portfóliókezelési, és 4 712 E Ft letétkezeléssel kapcsolatos díj merült fel.

A CMAX PORTFÓLIÓVAL KAPCSOLATOS 2022. ÉVI KÖLTSÉGEK

Díj és jutalék	Költség	Átlagos bruttó eszközérték arányában
ÁKK portfóliókezelési díj	5 316	0,02%
KELER letétkezelési díj	383	0,00%
KELER egyéb díjak és jutalékok	4 329	0,02%
Összesen	10 028	0,04%

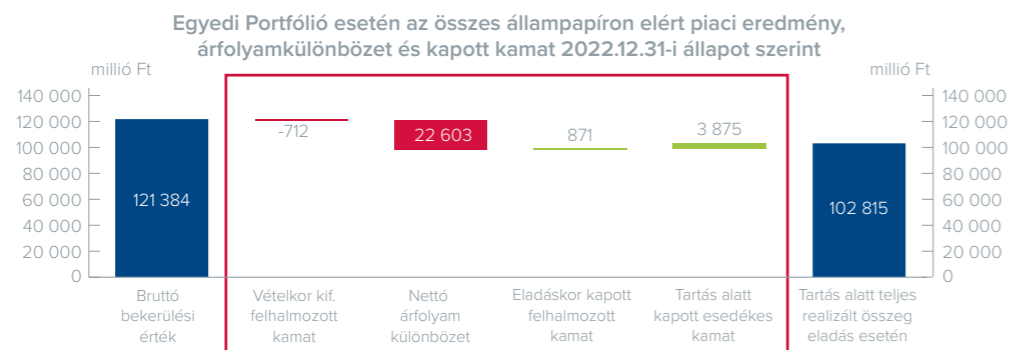
Forrás: OBA

39. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban, %-ban)

A mérlegfordulónapon meglévő értékpapírvagyont kitevő **Egyedi Portfólió** tartalmazza a 2022.11.03-ával átkeült CMAX portfóliót is. A portfólió bruttó bekerülési értékéhez viszonyított és a 2022.12.31-én érvényes árfolyamokkal számított bruttó piaci hozama negatív, (-) 22 603 M Ft. Az összeg a CMAX portfólió értékpapírjait tartalmazó Egyedi portfólió állomány év végi árfolyamok alapján számított árfolyamvesztesége, amely azonban nem realizált veszteség. Ez részben a bekerülési árfolyamok és az év végi árfolyamok veszteség jellegű különbözetéből, részben az értékpapírok fajtájából és életciklusából eredő veszteség, mivel a papírok bruttó hozama a lejáratához minél közelebb válik pozitívvá. Az államkötvények árfolyamváltozásából eredő veszteségeket az Alap az értékvesztés elszámolásával folyamatosan (évente) elszámolja, amennyiben az meghaladja a papír könyv szerinti értékének 10%-át, legfeljebb a papír névértékéig (amely a lejáratkor megtérül). Az időarányosan kapott és járó (megszolgált) hozamokat és kamatokat az Alap a bevételek között kimutatja. Az állampapírok megszolgált (járó), elhatárolt kamata és hozama az év végén 1 546 M Ft volt.

AZ EGYEDI PORTFÓLIÓ PIACI TELJESÍTMÉNYE 2022. ÉVBEN (HALMOZOTT ADATOK)



Megjegyzés: tartalmazza a CMAX-ból átkeült értékpapírokat is, a bruttó eszközérték a MÁK által közzétett vételi bruttó árfolyam alapján számolva
Forrás: OBA

13. ÁBRA

Az Egyedi Portfólióhoz a befektetésre való utalás (lekötés) és a kivonás (bankköltség és MÁK tranzakciós költség) kivételével nem kapcsolódnak díjak, a MÁK értékpapírszámla vezetése díjmentes.

AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEGZŐ ÉRTÉKELÉSE

Az eredmény változásának főbb összetevőit a következő táblázat mutatja be.

AZ EREDMÉNY ÖSSZETEVŐI

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	változás ezer Ft	változás %
Betétbiztosításból eredő bevételek	14 111 413	105 676 067	91 564 654	748,9%
Normál díjbevételek	13 535 617	26 393 125	12 857 508	195,0%
Rendkívüli befizetés	0	73 550 033	73 550 033	N/A
Még várható kifizetés átadott (kivezetett) kötelezettsége	0	5 694 071	5 694 071	N/A
Betétbiztosításból eredő követelés értékvesztés visszairása	5 442	1 006	-4 436	18,5%
Még várható állomány változása miatti bevétel	570 354	37 832	-532 522	6,6%
Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	N/A
Egyéb bevételek	48 541	37 310	-11 231	76,9%
Pénzügyi műveletek bevételei	2 388 019	5 668 537	3 280 518	237,4%
Bevételek összesen	16 547 973	111 381 914	186 398 595	673,1%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	2 094	49 747 323	49 745 229	2375707,9%
Nem betétbiztosításból eredő ráfordítás	0	0	0	N/A
Egyéb ráfordítások	11 535	125 992	114 457	1092,3%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 548 386	8 592 315	3 043 929	154,9%
Ráfordítások összesen	5 562 015	58 465 630	52 903 615	1051,2%
Működési költségek	756 588	1 153 227	396 639	152,4%
Ráfordítások és működési költségek összesen	6 318 603	59 618 857	53 300 254	943,5%
Tárgyévi eredmény	10 229 370	51 763 057	133 098 341	506,0%

Forrás: OBA

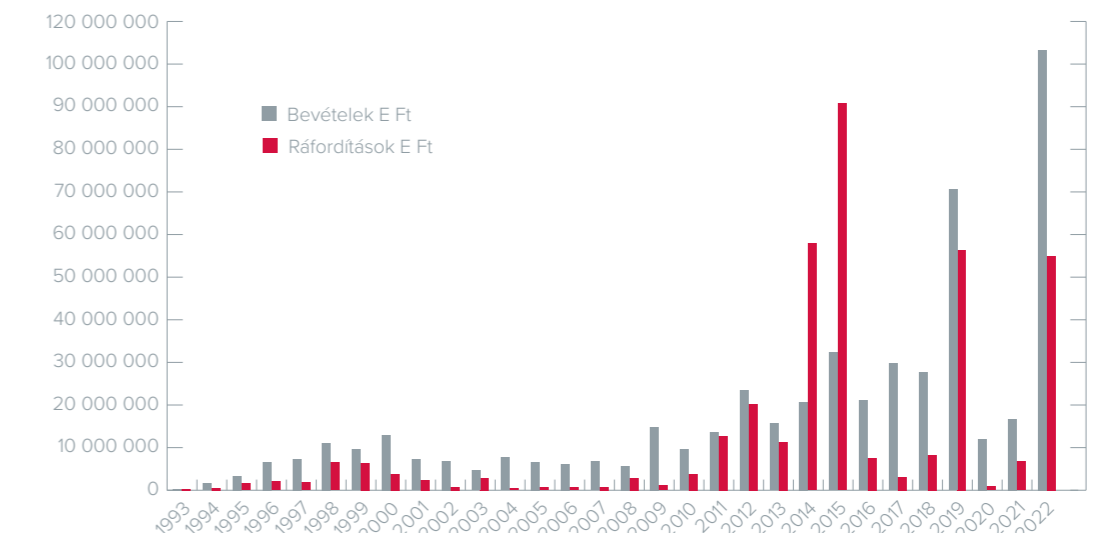
40. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban)

A tárgyévi eredmény **51 763 057 E Ft**. 2022-ben a tagdíjbevételek az előző évhez képest magasabbak voltak (195%). A betétbiztosítási bevételek között a korábbi években nem előforduló rendkívüli befizetés és állományátadás (kivezetett kötelezettség) került elszámolásra. A betétbiztosításból eredő bevételek és a működési költségek is nőttek. A pénzügyi műveletek eredménye javult, a kötvény és hitel kamatok fizetése ellenére. Az értékpapírok értékvesztése a korábbi években a névértékhez közelítve elszámolásra került, így az új értékvesztés összege kisebb volt.

A következő grafikonok a bevételek és ráfordítások, valamint a saját tőke és az eredmény alakulását mutatják be az OBA 1993-as megalakulástól 2022-ig.

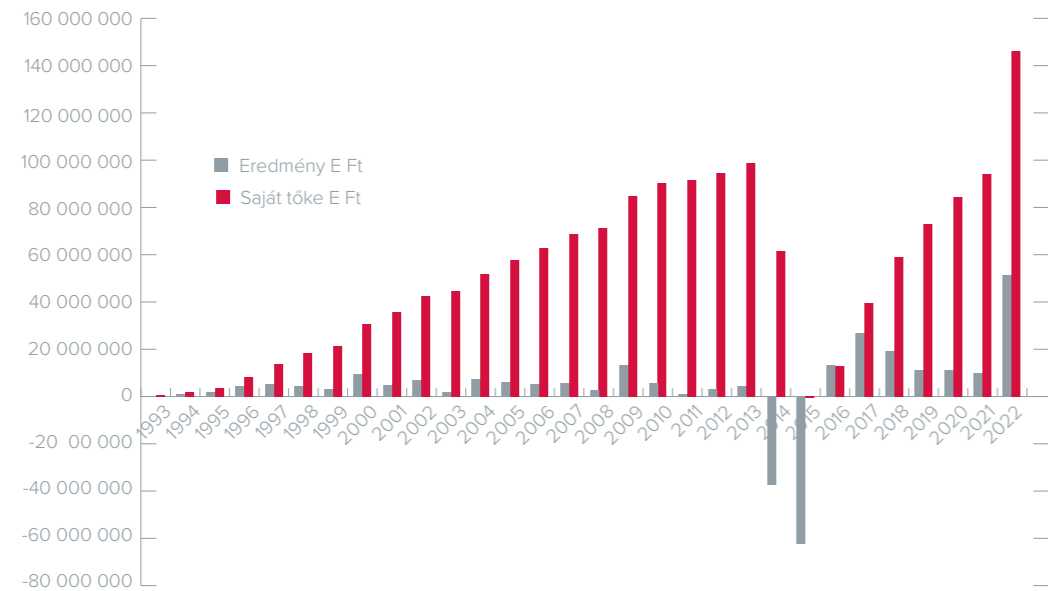
AZ OBA BEVÉTELEINEK ÉS RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA 1993-2022 KÖZÖTT



Forrás: OBA

14. ÁBRA

A SAJÁT TŐKE ÉS AZ EREDMÉNY ALAKULÁSA 1993-2022 KÖZÖTT



Megjegyzés: a 2015. évi eredmény korrigálva, az önrevíziós tétellel és a korrekciós tételek a 2016. évi saját tőkében is megjelennek.
Forrás: OBA

15. ÁBRA

A saját tőke halmozottan tartalmazza a megelőző évek eredményét, valamint tartalmazza a tárgyévi eredményt.

Az eredmény 1998-tól tapasztalható pozitív és negatív irányú eltéréseit (hullámzását) 2004-ig a Realbank Rt. „f.a.”-val (megszűnt) szembeni követelés felszámolásból történő megtérülési kilátásainak alakulása, a további években pedig döntően az állampapír-piaci hozamok változása indokolja.

A 2010. évben a visszaesés az Általános Közlekedési Hitelszövetkezet „f.a.” (megszűnt) betéteseinek kártalanításából adódó kifizetés miatt következett be, a 2011. év eredményét a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár engedélyének visszavonása miatti kifizetett kártalanítások befolyásolták, 2012. évben pedig a Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet végelszámolása, ill. felszámolása miatt bekövetkezett kártalanítás csökkentette. A 2013. évben nem volt engedély-visszavonás, de az állampapírokon keletkező hozam jelentősen kisebb volt, mint a 2012. évben.

A 2014. évben minden korábbinál jelentősebb nagyságrendű kártalanítási kifizetés történt 6 hitelintézet engedélyének Felügyelet általi visszavonását követően és az elszámolt értékvesztés több, mint 57 milliárd Ft-tal csökkentette a saját tőkét, a bevételek pedig 20 milliárd Ft-tal növelték azt. 2015-ben folytatódott az előző év eseménysorozata, újabb 4 tagintézet betéteseinek kártalanítása történt meg közel 106 milliárd Ft összegben, amelyet az OBA a kötvénykibocsátás révén fedezett. A felszámolói becslések alapján mintegy 88 milliárd Ft, valamint a 3,7 milliárd Ft korrekciós tétel értékvesztés került elszámolásra ráfordításként.

A hitelintézetek betéteseinek kártalanítási utógondozása során 2016 - 2020 között százmillió forintos nagyságrendben történt kifizetések 11 volt tagintézet esetében, valamint több tízmilliárdos nagyságrendű megtérülés érkezett a felszámolási eljárásokból. 2017 és 2018 években a felszámolói becslések alapján jelentős értékvesztés korrekcióra került sor, ami mintegy 16,5 milliárd forinttal emelte a számviteli eredményt.

2019-ben új esemény volt 11 felszámolási követelés értékesítése, amelynek eredménye növelte a tárgyévi eredményt, valamint az NHB Bank betéteseinek kártalanítása. 2019-ben a bevételek és kiadások eredőjeként az eredmény 14 181 178 E Ft-tal emelte a saját tőkét. A 2020 - 2021 év a kiegyensúlyozott gazdálkodás és a vagyon növekedés időszaka volt, míg 2022-ben a Sberbank „v.a.” betéteseinek kártalanítása kapcsán minden eddiginél magasabb összegű kifizetésre került sor, amelynek finanszírozását az OBA nem az értékpapírok a magas veszteségekkel járó felbontásával, hanem rövid lejáratú (3 hónapos) MNB hitel felvételével, 3 hónapos MNB repo ügylet megkötésével, majd rendkívüli befizetés elrendelésével és kötvény kibocsátásával rendezte. A tárgy évi eredmény és tőke magas volumenében ugyanakkor közrejátszik, hogy a Kormányrendelet alapján a rendkívüli befizetés tagoknak járó és jóváhagyott még vissza nem fizetett összegét (mintegy 23 milliárd Ft-ot) az Alap csak 2023-ban számolja el ráfordításként.



Az igazgatótanács 56/2022. (XII. 19) számú határozatával fogadta el az OBA 2022. évi módosított költségvetését 31 541 408 E Ft bevétellel, 32 944 247 E Ft kiadással, ezen belül 1 154 994 E Ft-ban állapítva meg az összes működési költséget.

A 2022. január – december időszakban a bevételek és ráfordítások különbözeteként a tárgyévi eredmény 51 763 057 E Ft nyereség, lényegesen meghaladta a tervezettet. Ennek legfőbb okai az alábbiak.

- A tervben a 77 550 033 E Ft rendkívüli fizetési kötelezettség befizetése és annak részbeni vagy egészbeni visszafizetése a bevételek és ráfordítások között nem szerepel.
- A módosított költségvetés jóváhagyásakor még hatályban volt a Sberbank „v.a.”-val kötött megállapodás, amelynek alapján 23 223 957 E Ft követelés elengedéssel számoltunk a ráfordítások között.
- A tény adatok között mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon 5 694 071 E Ft többlet realizálódott, amely a Sberbank „v.a.” végelszámolásában a végelszámolóknak jogszabály alapján átadott még várható kifizetési állomány összege, és mind a követelések, mind a kötelezettségek közül kivételre került.
- peres ügy miatt képzett 125 218 E Ft céltartalékot, 1 E Ft kerekítési különbözetet és 12 E Ft egyéb ráfordítást.

A 2022. évi rendszeres tagdíjak időarányosan teljesültek. A 2022. évi tagdíjak teljes mértékben befolytak, azok korrekciókkal (Sberbank miatti csökkentés, valamint 3 tagintézet Q4 időszaki betétállományváltozása miatt) módosított terv összege 26 353 706 E Ft, tény összege 26 393 125 E Ft (100,1%).

A kiadások (ráfordítások és költségek) mintegy 81,0%-kal a terv felett teljesültek 2022. évben. Ennek fő okát a rendkívüli fizetési kötelezettség befizetése és visszafizetése elszámolásának, valamint a még várható állomány átadásának eredményoldali változásai jelentik: bevétel oldalon megjelenik a rendkívüli fizetési kötelezettség a kivetéskori 73 550 033 E Ft értékben, ráfordítás oldalon a rendkívüli fizetési kötelezettség 2022. évben ténylegesen visszafizetett összege 44 053 174 E Ft értékben, a még várható állomány értéke pedig mindkét oldalon, azonos összegben. (A rendkívüli befizetésből fennmaradó mintegy 29 Mrd Ft visszafizetésére 2023. márciusban került sor, amely összeg a 2023. évi eredményt fogja csökkenteni.)

A 2022. Q1-Q4 időszakban a bevételek 353,1%-on teljesültek a tervhez képest, az értékvesztéssel együtt a ráfordítások 181,0%-on, ezen belül a működési kiadások 99,8 %-on teljesültek.

A pénzügyi műveletek bevétele (5 668 537 E Ft) teljesülése az időarányos terv 110,2%-a. A kamatbevétel és az árfolyamnyereségek időarányosan a tervezett felett teljesültek.

Az összes, értékvesztéssel számított tény ráfordítás jellegű kiadás 59 618 857 E Ft, amely a tervezett időarányos 181,0 %-a. Ezen belül a pénzügyi ráfordítások 8 592 315 E Ft (100,3%), az egyéb ráfordítások 125 993 E Ft, az összes működési költség pedig 1 153 226 E Ft (99,8%) összegben teljesült. Az egyéb ráfordítások között 125 218 E Ft új céltartalékot képeztünk peres követelésekre.

A 2022-re jóváhagyott működési költségkeret 1 154 994 E Ft, amely tartalmazza:

- éves anyagjellegű ráfordításokat 517 651 E Ft összegben
- éves személyi jellegű ráfordításokat 549 165 E Ft összegben
- éves értékcsökkentést 88 178 E Ft összegben.

A tényköltségek alakulása a működési költségeknél az időarányos tervezett 99,8%-a.

Általánosságban elmondható, hogy a működési költségek a tervezettnél megfelelően vagy az alatt alakultak. A 2022. évi költségvetés módosításkor a tényadatok nagyrészt már ismertek voltak a működési költségek tekintetében, ezért 100% körüli a teljesülés, egyedül az értékcsökkenés esetében mutatkozik 8,4%-os terv feletti növekmény (7,4 M Ft).

Az egyéb bevételek összesen kategórián belül a Szanalási Alapra áthárított költségek időarányosan 84,4%-on alakultak a kevesebb teljesített munkaóra miatt. Az egyéb ráfordítások összességében 125 993 E Ft-ot tettek ki, ebből a legjelentősebb tétel a Heves/Concordat ügyben képzett 124 M Ft céltartalék. A pénzügyi bevételek 10,2%-kal az időarányos tervezett összeg felett teljesültek (magasabb számlakamatok és állampapír kamatok miatt). A pénzügyi ráfordítások összességében a tervezettnél megfelelően alakultak (100,3%). A pénzügyi eredmény – 2 923 778 E Ft.

BERUHÁZÁSOK TELJESÜLÉSE 2022-BEN

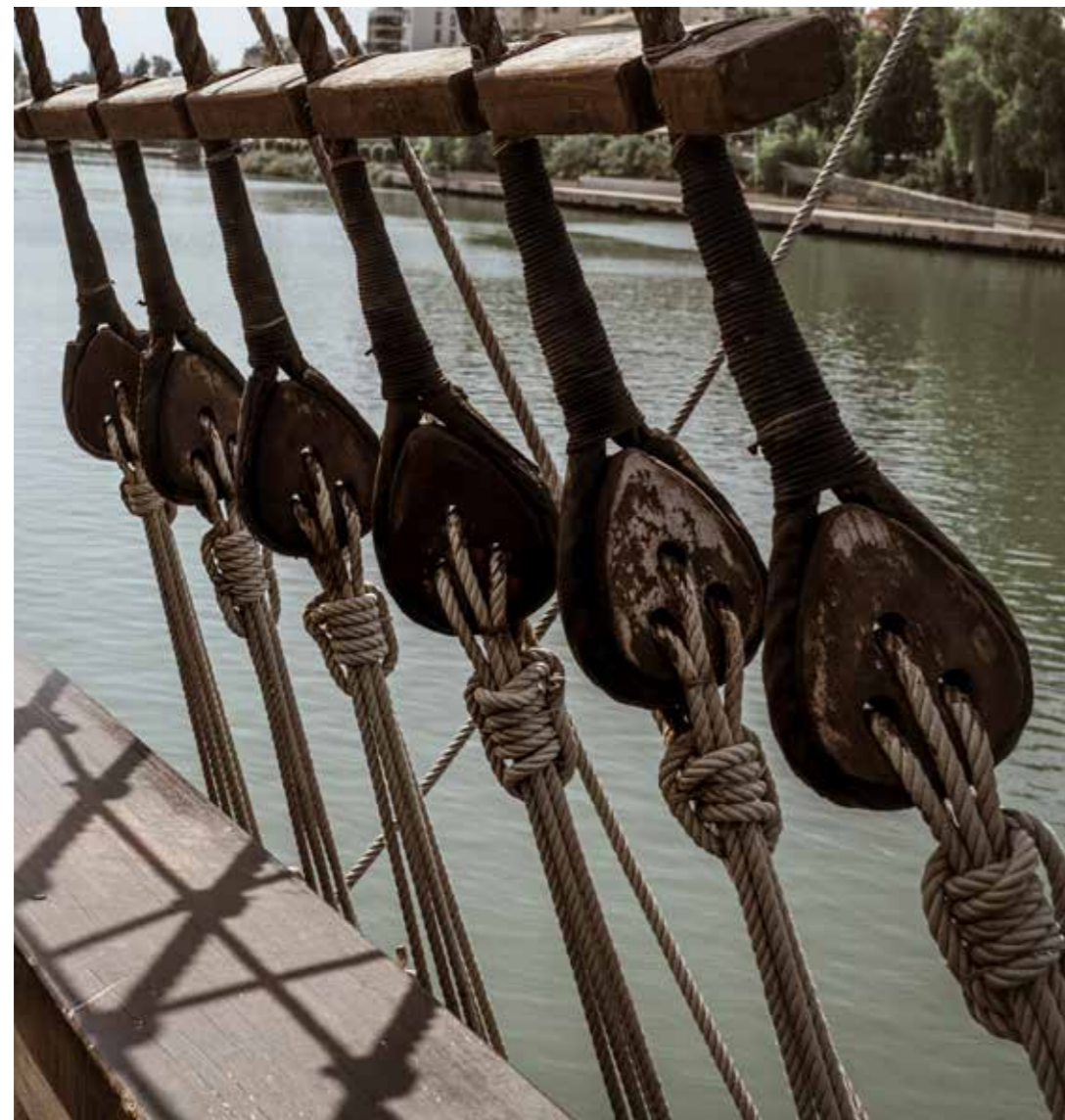
Megnevezés	Összeg E Ft		Teljesülés %
	2022 Terv	2022 Tény	
KIR beruházások és KBB ellenőrzés fejlesztés	246 000	71 703	29,1%
Új irodai beruházások	6 200	163	2,6%
Bútorbeszerzés	4 000	4 387	109,7%
Informatikai és egyéb eszközbeszerzések/fejlesztések	294 710	171 422	58,2%
Kisértékű eszközbeszerzések	4 250	3 865	90,9%
Összesen beruházások és tárgyi eszköz beszerzések	555 160	251 560	45,3%

Forrás: OBA

41. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

A kártalanítási rendszerrel (KIR) kapcsolatos beruházások közül a legjelentősebb KIR3+ projekt 2023 első félévében fog teljesülni. Az új irodai beruházások és bútorbeszerzés leszállítására 2022. októberében sor került. Az új ERP beszerzés (Navision verzióváltás /utódprogram keresése) átutemezésre került 2023-ra, ezért azon a soron kiadás nem merült fel 2022. évben, az ERA fejlesztés OBA oldalon csak a tervezett összeg 9,3%-át igényelte, illetve a szerver beszerzés esetében is a tervezett összegnek csak a 87,1%-a került felhasználásra (a tenderen jelentős közel 4,5 M Ft-os megtakarítást sikerült elérni), illetve az általános fejlesztési tartalék (5 M Ft) nem került felhasználásra.



AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP 2022. ÉVI MŰKÖDÉSI ÉS PÉNZÜGYI BEVÉTELEINEK ÉS KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

(2022. január 1. – 2022. december 31.)

Megnevezés	ÉVES TERV	IDŐSZAK TÉNY	Várható / Terv %
Normál díjbevétel	26 353 706	26 393 125	100,1
Tagint sz elsz rendk díjb	0	73 550 033	N/A
Betétkifizetés következtében átszállt követelések értékvesztésének visszairása (megtérülés)	0	1 006	N/A
DDB még várható kif. betétáll. változás	0	37 832	N/A
Még várh.kif-ből er. köt.kiv. állom.átad. Sberbank	0	5 694 071	N/A
Szanálási Alapra áthárított költség	41 945	35 418	84,4
Késedelmi kamat bevétel	825	828	100,4
Kerekítések	0	4	N/A
Egyéb bevételek összesen	43 829	37 309	85,1
Kapott kamatok	1 992 778	2 357 339	118,3
Devizás kötelezettségek realizált árfolyamnyeresége	401	824	205,5
Magyar államkötvény árfolyamnyereség	32	31	96,9
ÁKK MÁK kamatnyereség CMAX	761 370	396 716	52,1
Magyar Államkincstár M.Államkötvény kamatnyereség	1 714 393	2 238 177	130,6
Diszkont állampapír hozama	674 899	675 450	100,1
Pénzügyi műveletek bevételei	5 143 873	5 668 537	110,2
BEVÉTELEK ÖSSZESEN	31 541 408	111 381 913	353,1
Tagintézetek által befizetett rendkívüli összeg visszafiz.	0	44 053 174	N/A
Betétkifizetés járulékos költségek elszámolt értékvesztése	0	42	N/A
Eladott követelések betétállomány vált.	0	36	N/A
Még várh.kif-ből er.köv.kiv. állom.át. Sberbank	0	5 694 071	N/A
Betétbiztosításból eredő ráfordítások összesen	0	49 747 323	N/A
Elengedett követelés Sberbank	23 223 957	0	0,0
Önellenőrzési pótlékok, bírságok, kötbérek, kártérítések	175	175	100,0
Késedelmi kamatok	32	37	115,6
Kerekítési különbözet	0	1	N/A
Egyéb ráfordítások	11	12	109,1
Egyéb támogatás - véglegesen átadott pénzeszköz	550	550	100,0
Behajtási költségek	0	0	N/A
Egyéb ráfordítások	23 224 725	775	0,0
Célt várh kötelezettségekre	0	124 068	N/A
Célt jövőbeni kötelezettségekre	0	1 150	N/A
Céltartalékképzés	0	125 218	N/A
Egyéb ráfordítások összesen	23 224 725	125 993	0,5
Repo kamatok	905 416	905 416	100,0
MNB hitel fizetendő kamata	666 684	666 684	100,0
Realizált árfolyamvesztés	1 964	1 969	100,3
Magyar államkötvények árfolyamvesztése	1 306 888	1 222 787	93,6
Diszkont állampapírok árfolyamvesztése	417	418	100,2
Magy állampapírok értékvesztése	145 220	257 581	177,4
Kötvény fiz.kamat OBA 2027/A	5 527 433	5 527 432	100,0
Portfóliókezelői jutalék	5 813	5 316	91,5
Letétkezelői jutalék	418	383	91,6
KELER DÍJAK	4 275	4 329	101,3
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 564 528	8 592 315	100,3
RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN	31 789 253	58 465 631	183,9

Forrás: OBA

42. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	ÉVES TERV	IDŐSZAK TÉNY	Várható / Terv %
Irodaszer	463	584	126,1
Szakkönyvek	350	122	34,9
Szakmai kiadványok díja	75	68	90,7
Jogtárak, cégtárak előfizetése	2 017	2 018	100,0
Nyomtatvány, nyomdai kiadványok	1 757	1 757	100,0
Számítástechnikai anyagok	1 341	671	50,0
Üzemanyag	0	0	N/A
Tisztítószer	600	455	75,8
Áram	2 852	2 711	95,1
Egyéb anyagok	1 095	1 324	120,9
Anyagköltség összesen	10 550	9 710	92,0
Szállítás, beszerzési szolgáltatás	47	67	142,6
Taxi költség	198	198	100,0
Egyéb bérleti díjak (pl.széf)	160	0	0,0
Parkoló bérleti díj, parkolás	731	731	100,0
Raktár, terem, egyéb bérleti díj	9 165	9 353	102,1
Iroda bérleti díj	48 739	48 739	100,0
Iroda üzemeltetési díj	19 000	17 042	89,7
Irodatakarítás	3 128	3 058	97,8
Gép, berendezés, eszközberlet	138	137	99,3
Különféle javítások	2 303	2 324	100,9
Hosting díjak	1 603	1 478	92,2
Intézményi kommunikáció	586	586	100,0
Oktatás továbbképzés	7 000	1 366	19,5
Külföldi utazási költség	1 760	1 760	100,0
Külföldi dologi kiadás	81	81	100,0
Külföldi szállás	1 007	1 008	100,1
Külföldi konferenciadíj	908	908	100,0
Belföldi utazási költség	42	227	540,5
Belföldi szállás	172	172	100,0
Belföldi konferencia díj	76	76	100,0
Posta	780	768	98,5
Vezetékes telefon	255	255	100,0
Mobiltelefon	699	650	93,0
EDR rádió üzemeltetési díj	256	256	100,0
Internet	3 208	3 854	120,1
Tagsági díjak	17 349	17 349	100,0
Határon átnyúló kártalanítás, tagsági díj	2 700	2 530	93,7
Fénymásolás	127	128	100,8
Jogi szolgáltatás díja	44 212	41 172	93,1
Szakfordítás	177	177	100,0
Egyéb szakértői díjak	49 008	54 539	111,3
Program szakértői szolgáltatás	9 705	9 985	102,9
Kommszerver díja	76	76	100,0
Informatikai biztonsági ellenőrzés, tanácsadás	33 000	27 304	82,7
KIR üzemelés díja	14 860	14 859	100,0
Programkövetési díj	7 487	9 404	125,6
Könyvvizsgálat díja	4 140	4 140	100,0
Adminisztrációs, kártalanítási szolgáltatás, könyvelés, számfeljtés	12 107	11 935	98,6
Munkaerőkölcsönzés (diákunka)	9 500	8 757	92,2
Irattárolás	511	541	105,9
Hirdetések (munkavállalók)	1 953	1 953	100,0
Egyéb szolgáltatási díjak	80	268	335,0
Igénybe vett szolgáltatások költségei összesen	309 034	300 211	97,1

Forrás: OBA

42. SZ. TÁBLÁZAT FOLYTATÁSA

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	ÉVES TERV	IDŐSZAK TÉNY	Várható / Terv %
Hatósági díjak	25	25	100,0
Bankköltség	2 144	2 556	119,2
Tranzakciós költség (Magyar Államkincstár)	26	17	65,4
Kötvénykib.-Jegyzési díj	150 000	150 000	100,0
Kötvénykib.-Forgalmazói díj	30 000	30 000	100,0
Kötvénykibocsátás-Jogi díjak	8 740	8 740	100,0
Kötvény törlesztéshez kapcsolódó díjak: OTP számlavezetés, törlesztések	0	581	N/A
Vagyonbiztosítási díj	874	840	96,1
Felelősségbiztosítás	6 258	6 258	100,0
Szolgáltatások	507 101	499 228	98,4
Anyagjellegű ráfordítások összesen	517 651	508 938	98,3
Munkabér OBA	273 668	272 894	99,7
Túlóra OBA	8 389	8 456	100,8
Szabadságmegváltás	1 791	1 791	100,0
Bérjellegű juttatás: rezstámogatás	0	1 700	N/A
Jutalom OBA	88 000	87 898	99,9
Helyettesítési díj	1 800	1 700	94,4
Béreköltség	373 648	374 439	100,2
Saját szgk. költségtérítés (adómentes)	593	569	96,0
Reprezentáció-céges	2 800	2 860	102,1
Vezetői reprezentáció	300	149	49,7
Üzleti ajándék	810	295	36,4
Betegszabadság	2 317	2 763	119,2
Táppénz 1/3-a	18	18	100,0
Napidíj-külföldi	250	255	102,0
Napidíj-belföldi	98	98	100,0
Utazási költségtérítés (adómentes)	66	71	107,6
IT tagoknak tiszteletdíj	90 971	90 971	100,0
Telefon költség 20 %-os adóalap része	258	273	105,8
Egyéb adóköteles juttatás	44	44	100,0
Csekély értékű ajándék munkavállalóknak	117	19	16,2
Egyéb személyi jellegű kifizetés (szemüveg)	900	245	27,2
Képzés támogatása	136	136	100,0
Orvosi vizsgálat - OBA	1 778	1 778	100,0
Átvállalt tagsági díjak OBA	147	147	100,0
Egészségpénztári hozzájárulás	150	150	100,0
SZÉP kártya	8 976	8 976	100,0
Munkáltatói hozzájárulás Önkéntes nyugdíjpénztárhoz	150	150	100,0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	110 879	109 967	99,2
Szociális Hozzájárulási adó - OBA	62 525	62 293	99,6
Kifizetői Sza - OBA	2 113	1 961	92,8
Berjárulékok	64 638	64 254	99,4
Személyi jellegű ráfordítások összesen	549 165	548 660	99,9
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	84 186	91 774	109,0
Használatba vétel egyösszegű értékcsökkenése	3 992	3 854	96,5
Értékcsökkenési leírás	88 178	95 628	108,4
Működési költségek összesen	1 154 994	1 153 226	99,8
RAFORDÍTÁSOK, KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN	32 944 247	59 618 857	181,0
TÁRGYÉVI EREDMÉNY	-1 402 839	51 763 056	N/A

Forrás: OBA

42. SZ. TÁBLÁZAT FOLYTATÁSA

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Országos Betétbiztosítási Alap				
MÉRLEG „A” változat ESZKÖZÖK				
ssz	Megnevezés / E Ft		Bázisév 2021.12.31.	Tárgyév 2022.12.31.
1	A	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	43 540 296	87 985 438
2	I.	IMMATERIÁLIS JAVAK	124 938	158 349
3	I.1	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	I.2	Vagyoni értékű jogok	25 819	76 351
5	I.3	Szellemi termékek	99 119	81 998
6	I.4	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
7	I.5	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
8	II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	138 200	260 720
9	II.1	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	48 339	39 842
10	II.2	Berendezések, felszerelések, járművek	88 845	168 311
11	II.3	Beruházások	1 016	52 567
12	II.4	Beruházásokra adott előleg	0	0
13	II.5	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
14	III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	43 277 158	87 566 369
15	B	FORGÓESZKÖZÖK	52 220 831	130 245 244
16	I	KÉSZLETEK	0	0
17	I.1	Anyagok	0	0
18	I.2	Kereskedelmi áruk	0	0
19	I.3	Közvetített szolgáltatás	0	0
20	I.4	Készletre adott előlegek	0	0
21	II.	KÖVETELÉSEK	4 277 727	26 696 010
22	II.1	Tagintézetekkel szembeni követelések	3 835 391	26 494 384
23	II.1.a	Díjkövetelések	38	0
24	II.1.b	Alapra átszállt követelések	3 835 353	26 494 384
25	II.1.c	Visszterhes kötelezettségvállalás utáni díjak	0	0
26	II.1.d	Egyéb követelések tagintézetekkel szemben	0	0
27	II.2	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés	1 884	1 925
28	II.3	Betétesekkel szembeni követelések	0	0
29	II.4	Állammal szembeni követelések	0	0
30	II.5	Egyéb követelések	440 452	199 701
31	III.	ÉRTÉKPAPÍROK	47 354 013	27 736 924
32	III.1	Állampapírok	47 354 013	27 736 924
33	III.2	Egyéb értékpapírok	0	0
34	IV.	PÉNZESZKÖZÖK	589 091	75 812 310
35	IV.1	Pénztár, csekk	101	263
36	IV.2	Bankbetétek	588 990	75 812 047
37	C	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	88 837	31 094 179
38		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	96 649 506	249 324 861

(adatok: E Ft-ban)

MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Országos Betétbiztosítási Alap				
MÉRLEG 'A' változat FORRÁSOK				
ssz	Megnevezés / E Ft	Bázisév 2021.12.31.	Tárgyév 2022.12.31.	
39	D. SAJÁT TŐKE	94 806 948	146 570 005	
40	I. JEGYZETT TŐKE	948 582	948 582	
41	II. TARTALÉK	83 628 996	93 858 366	
42	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	
43	IV. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	10 229 370	51 763 057	
44	E. CÉLTARTALÉKOK	6 713	131 931	
45	F. KÖTELEZETTSÉGEK	1 824 590	100 323 179	
46	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	
47	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 824 590	100 323 179	
48	II.1 Tagintézetekkel szembeni kötelezettségek	211 130	29 522 378	
49	II.2 Rövid lejáratú hitelek	0	0	
50	II.3 Betétesekkel szembeni kötelezettségek	0	0	
51	II.4 Állammal szembeni kötelezettségek	0	6 215	
52	II.5 Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 613 460	70 794 586	
53	G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	11 255	2 299 746	
54	FORRÁSOK ÖSSZESEN	96 649 506	249 324 861	

(adatok: E Ft-ban)

Országos Betétbiztosítási Alap				
EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG 'A'				
ssz	Megnevezés / E Ft	Bázisév 2021	Tárgyév 2022	
1	1 Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	13 535 617	99 943 159	
2	2 Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0	
3	3 Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek	0	0	
4	4 Egyéb betétbiztosítási bevételek	575 796	5 732 908	
5	I. Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	14 111 413	105 676 067	
6	II. Egyéb bevételek	48 541	37 310	
7	III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	
8	IV. Pénzügyi műveletek bevételei	2 388 019	5 668 537	
9	5 Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	
10	6 Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0	
11	7 Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások	0	0	
12	8 Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	2 094	49 747 323	
13	8.1 A tagintézetektől befolyt rendkívüli befizetések tárgyévben visszafizetett összege	0	44 053 174	
14	8.2 Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	2 094	5 694 149	
15	V Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	2 094	49 747 323	
16	VI. Egyéb ráfordítások	11 535	125 992	
17	VII. Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	
18	VIII. Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 548 386	8 592 315	
19	9 Anyagjellegű ráfordítások	245 975	508 938	
20	10 Személyi jellegű ráfordítások	444 892	548 661	
21	11 Értékcsökkenési leírás	65 721	95 628	
22	IX. Működési költségek (09+10+11)	756 588	1 153 227	
23	A. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III+IV-V+VI-VII-VIII-IX)	10 229 370	51 763 057	

(adatok: E Ft-ban)

Országos Betétbiztosítási Alap							
Cash - Flow kimutatás							
Megnevezés / E Ft		Bázisév	Tárgyév	Változás	Tárgyévi összetétel		
		2021	2022	E Ft			%
1	Tárgyévi eredmény	±	10 229 370	51 763 057	41 533 687	-406,0%	68,8%
1b	Eredmény korrekciók	±	15	-	-15	100,0%	0,0%
2	Elszámolt amortizáció	+	65 721	95 628	29 907	-45,5%	0,1%
3	Elszámolt értékvesztés és visszaírás	±	5 197 266	256 618	-4 940 648	95,1%	0,3%
4	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	±	-	125 218	125 218	N/A	0,2%
5	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	±	156	-	-156	100,0%	0,0%
6	Szállítói kötelezettségek változása	±	11 516	70 760	59 244	-51,4%	0,1%
7	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	±	-925 976	-264 635	661 341	71,4%	-0,4%
8	Passzív időbeli elhatárolások változása	±	-147 741	2 288 491	2 436 232	1649,0%	3,0%
9	Tagintézetekkel szembeni követelés változása	±	-5 408	-22 658 029	-22 652 621	-41885,7%	-30,1%
9a	Tagintézetekkel szembeni kötelezettség változása	±	209 443	29 311 248	29 101 805	-13894,9%	39,0%
10	Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	±	-449 421	25 580 347	26 029 767	5791,8%	34,0%
11	Aktív időbeli elhatárolások változása	±	-74 902	-30 205 800	-30 130 898	-40227,1%	-40,2%
I.	MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN		14 110 039	56 362 903	42 252 864	-299,5%	74,9%
12	Befektetett eszközök beszerzése	-	-14 135 788	-50 514 684	-36 378 896	-257,4%	-67,2%
13	Befektetett eszközök eladása	+	-	-	-	N/A	0,0%
14	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, bankbetétek töröl., bevált.	+	-	-	-	N/A	0,0%
15	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek	-	-	-	-	N/A	0,0%
II.	BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN		-14 135 788	-50 514 684	-36 378 896	-257,4%	-67,2%
16	Csatlakozási díj bevétele (egyéb tőkebevételek)	+	-	-	-	N/A	0,0%
17	Részvénykibocsátás bevétele (egyéb tőkebevételek)	+	-	-	-	N/A	0,0%
18	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	+	-	150 000 000	150 000 000	N/A	199,4%
19	Hitel és kölcsön felvétele	+	-	71 279 424	71 279 424	N/A	94,8%
20	Véglegesen kapott pénzeszköz	-	-	-	-	N/A	0,0%
21	Részvénybevonás (egyéb tőkeleszállítás)	-	-	-	-	N/A	0,0%
22	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	-	-	-80 625 000	-80 625 000	N/A	-107,2%
23	Hitel és kölcsön törlesztése és visszafizetése	-	-	-71 279 424	-71 279 424	N/A	-94,8%
24	Véglegesen átadott pénzeszköz	-	-	-	-	N/A	0,0%
III.	FINANSZÍROZÁSI CASH FLOW ÖSSZESEN		-	69 375 000	69 375 000	N/A	92,2%
25	Devizás pénzeszközök átértékelése	±	-15	-	15	100,0%	0,0%
IV.	PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA		-25 764	75 223 219	75 248 982	292075,1%	100,0%

(adatok: E Ft-ban)

A 2022-BEN FOLYAMATBAN LÉVŐ VÉGELSZÁMOLÁSOKKAL ÉS FELSZÁMOLÁSOKKAL KAPCSOLATOS ESEMÉNYEK

TISZA TAKARÉKSZÖVETKEZET „F.A.”

A felszámoló a Fővárosi Törvényszékhez benyújtotta a Hitelszövetkezet felszámolási eljárásának 2021. július 1. napján kelt zárómérlegét, amely jóváhagyásra került és így a felszámolás 2022. január 20-án lezárult. A felszámolásból 2022. novemberében az OBA részére 48 E Ft térülés folyt be, az eljárás alatt összesen 6 006 281 E Ft. Az állami garanciával érintett megtérülés 2022. novemberben 191 E Ft volt, míg a teljes eljárás alatt 28 460 E Ft, míg a HREF-et megillető térülés 39 901 E Ft volt.

”JÓGAZDA” SZÖVETKEZETI TAKARÉKPÉNZTÁR „F.A.” (MEGSZŰNT)

A felszámoló a Fővárosi Törvényszékhez benyújtotta a Hitelszövetkezet felszámolási eljárásának 2020. február 13. napján kelt zárómérlegét, amely jóváhagyásra került és így a felszámolás 2022. május 21-én lezárult. A felszámolásból 2022. szeptemberében az OBA részére még 605 069 E Ft térülés folyt be.

SOLTVADKERT ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET „F.A.”

A felszámoló a Fővárosi Törvényszékhez benyújtotta a Hitelszövetkezet felszámolási eljárásának 2020. október 9. napján kelt V. sz. közbenső mérlegét, amely jóváhagyásra került. Ezen jóváhagyás értelmében az állami garanciával érintett megtérülés 368 E Ft volt 2022. júniusában. A felszámoló 2023. január 12-i keltezzel megküldte részünkre a VI. sz. közbenső mérleget is, amely alapján az állami garanciás térülés esetében további 614 E Ft megfizetése várható.

ORGOVÁNY ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET „F.A.”

A felszámoló a Fővárosi Törvényszékhez benyújtotta a Hitelszövetkezet felszámolási eljárásának 2022. augusztus 10. napján kelt V. sz. közbenső mérlegét, amely jóváhagyásra került. Ezen jóváhagyás értelmében 6 215 E Ft állami garanciával érintett megtérülés érkezett 2022. decemberében. Ezt követően a felszámoló tájékoztatást küldött, hogy a fenti vagyonfelosztást követően a továbbiakban 7 594 Ft hitelezői igényt tart nyilván.

NHB NÖVEKEDÉSI HITEL BANK ZRT. „F.A.”

A bíróság a felszámoló által előterjesztett 2022. augusztus 15-én kelt, 2020. december 2-ai és 2021. december 2-ai fordulónapokkal összeállított I-II. számú összevont közbenső felszámolási mérleget és részleges vagyonfelosztási javaslatot jóváhagyta. Ennek értelmében a bíróság feljogosította a felszámolót, hogy 30 napon belül fizessen ki az OBA részére 3 735 483 E Ft-ot a hitelezői igénye teljes kielégítéséért.

KÖRMEND ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET „F.A.”

A bíróság a felszámoló által 2023. január 3. napján előterjesztett VIII-X. számú közbenső mérlegét jóváhagyta. Ennek értelmében a bíróság kötelezte a felszámolót, hogy az általa 2023. április 26-án hozott végzés jogerőre emelkedését követően 15 napon belül fizessen ki az OBA részére 1 235 E Ft-nyi állami garanciával érintett összeget.

SBERBANK ZRT. „V.A.”

A Magyar Nemzeti Bank 2022. március 2-án visszavonta a Sberbank Zrt. tevékenységi engedélyét és kezdeményezte a hitelintézet végelszámolását, amely döntés alapján beállt az OBA kártalanítási kötelezettsége.

Az ügyfelek felé kifizethető összeg 143 553 635 E Ft volt. A Sberbank „v.a.” végelszámolása során alkalmazandó 151/2022. (IV. 14.) Kormány rendelet alapján, ha a korrigált végelszámolási nyitómérleg adatai szerint a végelszámolás lefolytatható, akkor a Sberbank „v.a.” végelszámolója fizeti ki a betételhelyezésből eredő követeléseket – az OBA által már kifizetett kártalanítási összeget is figyelembe véve – a rendeletben meghatározott sorrendiséget követve.

A végelszámoló 2022. október 17-én jelezte az OBA felé, hogy elkészítette korrigált végelszámolási mérlegét, így az OBA és a Sberbank „v.a.” között létrejött megállapodás értelmében az OBA visszahívta a kifizető ügynökbanknál (Takarékbank) lévő kártalanítási tételeket, elkészítette a kifizetéshez szükséges adatállományokat és 2022. október 20-án átadta azt a Sberbank „v.a.” részére. Az OBA azokat az állományokat, amelyeket nem tudott kifizetni a biztosítottság (Pmt. szerinti azonosítottság) hiánya okán, már korábban átadta a Sberbank „v.a.” részére, hogy több ideje legyen a banknak felkészülni a kifizetésekre. A kifizető ügynökbanktól a kifizetések fedezete (1 419 351 E Ft) 2022.10.21-én érkezett vissza az OBA-hoz.

A Sberbank „v.a.” megkezdte a kifizetéseket a végelszámolás alatt lévő bank ügyfelei részére, továbbá, 2022. november 14-én az OBA részére is megfizetésre került 116 573 328 E Ft Sberbank „v.a.” hitelezői igény térülés.

9

AZ OBA OKTATÁSI
SZEREPVÁLLALÁSA

Az OBA 2022-ben is folytatta részvételét és aktív szerepvállalását a pénzügyi edukációs kezdeményezések szereplőjeként. Ennek keretében az OBA munkavállalók szakmai előadásokat tartottak egyetemi képzéseken, valamint szakmai rendezvényeken az ország több egyetemén (Pázmány Péter Katolikus Egyetem, Budapesti Corvinus Egyetem), valamint részt vettek oktatási anyagok elkészítésében.

A pénzügyi tudatosság növelése az OBA és az OBA munkavállalói által is fontosnak tartott társadalmi célkitűzés, ezért az OBA 2022-ben is részt vett a Pénz7 országos szakmai rendezvénysorozatban.



Az OBA 2022-ben is folytatta a nemzetközi betétbiztosítási szervezetek keretei közötti együttműködést európai és globális társszervezeteivel. Az OBA munkavállalói az Európai Betétbiztosítók Fórumának (EFDI) több munkacsoportjában is részt vettek 2022-ben. Az EFDI 2022. évi éves közgyűlésén az ügyvezető igazgató, valamint a kockázatkezelésért felelős és a nemzetközi ügyeket koordináló vezető tanácsadók képviselték a magyar betétbiztosítót. Az EFDI 2022. október elején az OBA szervezésében Budapesten tartotta a legfontosabb bizottságának, az EFDI Európai Unió Bizottságának kétnapos ülését, amelyen a leghangúlyosabb téma a betétbiztosítók finanszírozása volt.

A nemzetközi szervezeteken belüli együttműködésen túl a kétoldalú betétbiztosítói kapcsolatok is fontos részei az OBA nemzetközi tevékenységének. A 2016 végén az EFDI égisze alatt megkötött többoldalú együttműködési megállapodás kiegészítéseként – a más európai uniós tagállamokban székhellyel rendelkező hitelintézetek magyarországi fióktelepei alapján – 2022-ben a litván betétbiztosítóval az OBA host pozícióban kötött kétoldalú együttműködési megállapodást a határon átnyúló kártalanításokkal kapcsolatos együttműködésre. Ezen túlmenően korábban az OBA a francia és luxemburgi betétbiztosítóknál host pozícióban kezdeményezett tárgyalásokat a vonatkozó kétoldalú együttműködési megállapodások tervezetének elkészítésével és cseréjével. Ezen tárgyalások azonban még folyamatban vannak.

A betétbiztosítási szakmai együttműködés vonatkozásában további együttműködési megállapodás született egyes, az Európai Uniót kívüli betétbiztosítóval, így a szerb, a montenegrói és az albán betétbiztosítókkal, továbbá folyamatban van hasonló együttműködési megállapodás megkötése a horvát betétbiztosító intézménnyel is.

KÜLDETÉS, JÖVŐKÉP, KIEMELT ÉRTÉKEK A 2020-2022-ES IDŐSZAKBAN

Az OBA 2020-ban felülvizsgálta küldetését, jövőképét, továbbá a 2019-ben elfogadott Etikai Kódexre építve újradefiniálta kiemelt értékeit.

KÜLDETÉS

Az Országos Betétbiztosítási Alap küldetése, hogy hozzájáruljon a hazai pénzügyi rendszer stabilitásához, a bankrendszerbe vetett bizalom erősítéséhez, és kártalanítási esemény kapcsán biztosítsa az érintett ügyfelek gyors és hatékony kártalanítását.

JÖVŐKÉP

Az Országos Betétbiztosítási Alap a hazai pénzügyi rendszer megbecsült tagja, amely modern, hatékony és ügyfélbarát kártalanítási eljárás alkalmazásával biztosítja, hogy szükség esetén az ügyfelek zökkenőmentesen és minél rövidebb időn belül hozzájussanak a betétjük után járó kártalanításhoz.

ÉRTÉKEK

Az Országos Betétbiztosítási Alap etikai értékek alapján működő szervezet. Kiemelt értékeink az OBA honlapján is publikált Etikai Kódexben kerülnek részletesen kifejtésre. Az OBA Etikai Bizottságot működtet, melynek feladata az etikai panaszok kivizsgálása.

A 3 ÉVES STRATÉGIA (2020-2022)

Az OBA új, 3 éves stratégiát (2020-2022) fogadott el, melyet a transzparencia jegyében a honlapján is publikált⁶.

A 3 éves stratégia 4 témakört (fókusz területet) és ezeken belül összesen 15 stratégiai célt tartalmaz.

Fókusz terület	Stratégiai cél
A) Kártalanítás	1. Kártalanítási folyamat újratervezése a nemzetközi jó gyakorlatok figyelembevételével, hogy a legfeljebb 7 munkanapos, minél inkább ügyfélbarát kártalanítás 2024-re megvalósítható legyen
	2. A kifizetési csatornák megújítása és racionalizálása keretében az OBA szintjén a kártalanítás készpénzmentessé tétele
	3. A nemzetközi kártalanítási együttműködés keretében operatív bilaterális együttműködési megállapodások kötése az összes releváns betétbiztosítóval, valamint ezen megállapodások működtetésére való felkészültség
	4. Az OBA ellenőrzési folyamatának megújítása és minél nagyobb mértékű automatizációjának elérése, hogy az OBA a teljes szektort minél hatékonyabban, egy év alatt és akár egy vonatkozási időpontra le tudja ellenőrizni
B) Működési kiválóság	1. A kontroll környezet fejlesztése a nemzetközi sztenderdekkel összhangban
	2. Integrált kockázatkezelési rendszer fejlesztése a nemzetközi sztenderdekkel összhangban
	3. A folyamatok informatikai támogatottságának fokozása, a digitalizáció nyújtotta lehetőségek kihasználása és az OBA informatikai rendszereinek további összehangolása
	4. Nemzeti létfontosságú rendszerelemként az IT és információbiztonság folyamatos fokozása és 2021-ben a 3-as biztonsági szint elérése
C) Válságállóság	5. A működési kiválóság jegyében a dolgozói készségek, képességek és tudás folyamatos fejlesztése, valamint teljesítmény mérő és értékelő keretrendszer bevezetése
	1. Vagyonkezelés a lehető legnagyobb biztonság mellett a hozam maximalizálására törekedve, a likvid vagyon biztonságot szolgáló minimális célszintjének elérésével, valamint a 2024 utáni minimális célszintre javaslattevél,
	2. A kártalanításhoz további külső forrásbevonási lehetőségek feltárása és alternatív finanszírozási csatornák kiépítése
D) Kooperáció	3. A szervezet kritikus folyamatainak rendszeres stressz tesztelése a nemzetközi legjobb gyakorlatok figyelembevételével
	1. Aktív együttműködés a hazai partnerekkel kártalanítási, szabályozási, kommunikációs, oktatási és egyéb témakörökben
	2. A nemzetközi kapcsolatrendszer elmélyítése, kiemelt fókusszal a legjobb gyakorlatok feltárására és integrálására
	3. Proaktív intézményi kommunikáció a tagintézetek, a betétesek és a társadalom irányába, a működési transzparencia, a kiszámíthatóság, valamint a betétbiztosítás és az OBA társadalmi ismertségének növelése érdekében

Forrás: OBA

A stratégiai célok teljesülését az OBA munkaszervezet nyomon követi és az előre haladás státuszáról évente beszámol az Igazgatónácsnak. A stratégia második évi (2022) visszamérésének eredménye alapján jelentős előre lépések történtek a Kártalanítás és a Válságállóság témakörökhöz tartozó stratégiai célok terén. A Működési kiválóság vonatkozásában tapasztalható a kitűzött célokhoz képest elmaradás, és itt sok tennivalója van a munkaszervezetnek (fokozottabb digitalizáció, ill. kontroll környezet erősítése), míg a Kooperáció terén a proaktív intézményi kommunikációt fejleszteni, az OBA és a betétbiztosítás társadalmi ismertségét pedig növelni kell.

⁶ https://www.oba.hu/wp-content/uploads/2021/02/OBA_STRATEGIA_2020-2022.pdf

ÚJ 3 ÉVES STRATÉGIA (2023-2025)

A 2023-2025-ös időszakra új 3 éves stratégiát fogadott el az OBA igazgatótanács, melynek keretében **3 fő stratégiai fontosságú területet** jelölt ki a munkaszervezet számára.

- 1) A megtakarítások magas szintű védelme, a lehető legmagasabb szintű ügyfélélményre törekedve.
- 2) A folyamatok és a kontroll környezet fejlesztése, a folyamatok minőségbiztosításának fokozása, és a digitalizáció.
- 3) A fenntarthatóság érvényre juttatása, valamint környezeti, társadalmi és irányítási keretrendszer⁷ kialakítása az OBA működésében.

AZ ÚJ STRATÉGIA KAPCSÁN FELÜLVIZSGÁLT KÜLDETÉS ÉS JÖVŐKÉP, VÁLTOZATLAN ÉRTÉKEKKEL

Az **OBA küldetését és jövőképét** is az új stratégiai célokhoz kellett igazítani, mivel a kártalanítás egyedüli lehetősége mellett az új stratégia szélesebb értelemben definiálja az OBA-val szembeni elvárásokat a megtakarítások védelme vonatkozásában, valamint megjeleníti új stratégiai dimenzióként a fenntarthatóságot, amely korábban nem jelent meg az OBA küldetésében és jövőképében.

a) új küldetés

Az Országos Betétbiztosítási Alap küldetése, hogy a megtakarítások magas szintű védelme révén hozzájáruljon a hazai pénzügyi rendszer stabilitásához, a bankrendszerbe vetett bizalom erősítéséhez, és a fenntarthatósághoz.

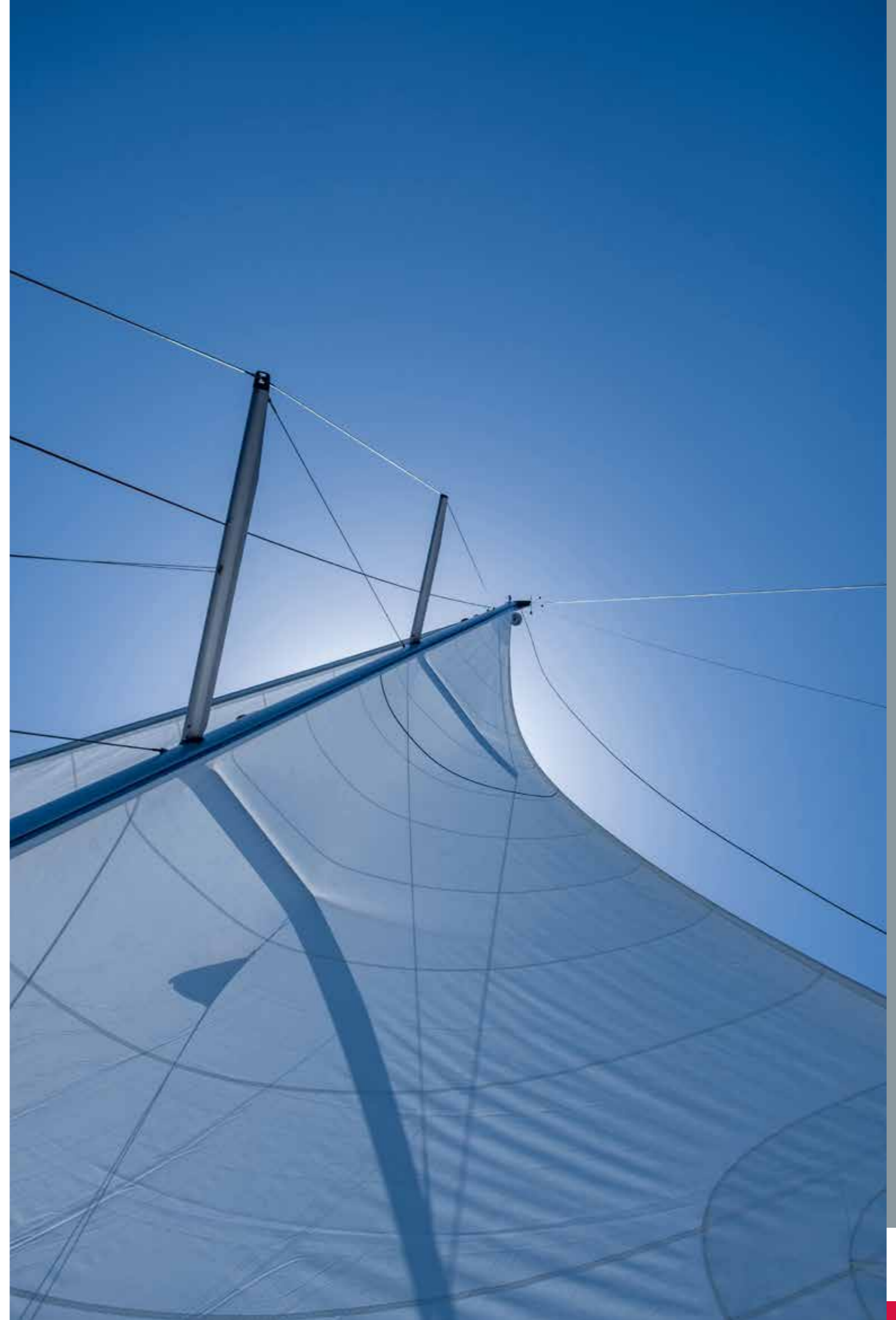
b) új jövőkép

Az Országos Betétbiztosítási Alap a hazai pénzügyi rendszer megbecsült tagja, amely modern, hatékony és ügyfélbarát eljárások alkalmazásával biztosítja a megtakarítások magas szintű védelmét, valamint működése során elősegíti a fenntarthatósági szempontok érvényre jutását.

Az **OBA értékeit** tartalmazó Etikai Kódex módosítását az új stratégia nem igényelte, mivel abba már egy korábbi módosítás során bekerült a fenntarthatóság, mint érték.

Az **OBA honlapján is publikálta** új küldetését, jövőképét és a 2023-2025-ös időszakra vonatkozó 3 éves stratégiáját⁸.

⁷ ESG: Environmental (környezeti), Social (társadalmi) és Governance (irányítási)
⁸ <https://www.oba.hu/wp-content/uploads/2023/05/OBA-strategia-2023-2025.pdf>



2022. február 24-én kitört az orosz-ukrán háború, amely a geopolitikai következményeken túl jelentős gazdasági hatást is gyakorolt nem csak a világgazdaságra, hanem a hazai gazdaságra és a forint árfolyamára is. A háború, bár a kitettségtől függően eltérő mértékben, de minden nagy gazdasági régióban – így a kelet-közép-európai régióban is – alacsonyabb gazdasági növekedést és a korábban vártnál magasabb inflációt eredményezett.

Az elmúlt években tapasztalható koronavírus-járvány 2022-re visszaszorult, az elmúlt időszak folyamán a háború volt a meghatározó makrogazdasági tényező. Kitörésével jelentősen emelkedtek a hozam elvárások és a kockázati felárak, valamint estek a tőzsdeindexek és a régiós devizákhoz hasonlóan gyengült a forint árfolyama. A kezdeti sokkot gyors, de részleges korrekció követte, a befektetők, piaci szereplők figyelem a hosszabb távú hatások (gazdasági lassulás, gyorsuló infláció) felé fordult.

A nyersanyag- és az energiaárak az előző évekhez képest magasabb szinten alakultak, azonban a recessziós félelmek erősödésével, valamint a gázárak esetében az európai gáztározók magas töltöttségének és az enyhébb időjárási körülményeknek köszönhetően augusztus végétől kezdődően jelentősen mérséklődtek.

A világszerte jelen lévő infláció gyorsuló tendenciát mutatott, amelynek következtében a korábbi évek laza monetáris és fiskális kondícióit, felváltották a szigorúbb monetáris és fiskális döntések.

Az ipari termelés a KSH közlése szerint 2022. decemberében 2%-kal nőtt, míg a teljes 2022-es évet figyelembe véve 5,8%-os bővülést mértek éves alapon.

A munkanélküliségi ráta a 2022 decemberében 3,9% volt, éves átlagot tekintve pedig a 3,6%. A bérdinamika növekedő tendenciát mutatott 2022-ben, a nettó átlagkereset 19,1%-kal, míg a bruttó átlagkereset 18,4%-kal volt magasabb, mint az egy évvel korábbi.

2022 harmadik negyedévében a magyar gazdaság folyó fizetési mérleg hiánya emelkedett, az elmozdulás mértéke megfelelt a régiós országokban is jellemző folyamatoknak. A jelentősen romló energiaegyenleg a GDP 7,3%-ra növelte a folyó fizetési mérleg hiányát, míg a külső finanszírozási igény a GDP 4%-át tette ki, melyet elsősorban a nettó közvetlentőke-befektetések finanszírozták. Az ország nettó külső adóssága 2022. szeptember végére történelmi mélypont közeli szintre, a GDP 5,6%-ára csökkent.

Jelenlegi információink és terveink alapján a kialakult események – a 14. pontban részletezett információk kivül - nincsenek jelentős vagy számottevően negatív hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét.

⁹ fókuszált hatáselemzés, nem terjed ki minden hatásra

A mérlegfordulónap után bekövetkezett alábbi eseményeket tartjuk lényegesnek.

- Az OBA által 2022 őszén kiírt piaci vagyongazdálkodási és letétkezelői pályázat nyerteseivel (3 vagyongazdálkodó és egy letétkezelő) a szerződések egyeztetésének érdemi munkálatai 2023. év elején kezdődtek meg, az értékpapírok piaci vagyongazdálkodásba adása 2023 május hónapban megvalósult.
- 2023 januárban, majd márciusban az OBA maradéktalanul visszafizette a 2027/A kötvény kibocsátásából, valamint a tagok által 2022-ben teljesített rendkívüli befizetésekből eredő tartozásait.
- Az OBA és a Sberbank Zrt. „v.a.” között 2022. évben kötött, követelés elengedésről szóló megállapodás hatályát veszítette, ezért a Sberbank „v.a.” az OBA részére megfizette az OBA által teljesített kártalanítási kifizetésekből még fennmaradt összeget, 22 868 452 E Ft-ot, valamint a járulékos költségekre teljesített további mintegy 354 M Ft-ot.
- Az NHB Bank „f.a.” felszámolója előrejelzése alapján az OBA részére 2023 első félévében várhatóan kifizetésre kerül az NHB Bank-kal szembeni mintegy 3 275 M Ft követelés.
- Egy tagintézet vitatva az OBA 2022. október 1-től kezdődő díjfizetési periódusra vonatkozó, a hatályos Díjfizetési Szabályzatban foglalt kockázati mutató számítási módszertant, kérte annak felülvizsgálatát. A felülvizsgálatban segítséget nyújtó MNB a tagintézet észrevételei alapján a módszertan felülvizsgálatát javasolta az OBA-nak, amely meg is történt. A felülvizsgálat során az OBA újraszámolta a tagintézetek egyedi mutatószám értékeit, újralibrálta az egyedi kockázati pontokhoz tartozó értéktartományokat, és meghatározta a tagintézetek egyedi kockázati pontszámait (IRS) mutatószámokként. Ezt követően az OBA újralibrálta az összesített kockázati súly (ARW) meghatározásához szükséges összesített kockázati pontszám értéktartományának sávhatárait és besorolta az egyes intézményeket az egyes kockázati kategóriákba. A módosítás eredményeképpen a tárgyidőszakra beszedhető tagdíj mértéke is változik, az OBA által eredetileg számított 37 647 358 E Ft teljes éves díj összege helyett 37 409 395 E Ft, a be nem szedhető éves díj összesített értéke pedig 237 963 E Ft lesz. Ennek az összegnek nagyságrendileg egynegyed része a 2022. október 1 – december 31 időszakra kerül korrigálásra.
- A forint a kedvezőtlen világgazdasági helyzetnek köszönhetően 2022 októberében historikusan is magas 430 Ft/euró körüli szintre emelkedett, ugyanakkor erről a szintről egy komolyabb erősödés ment végbe, amely 2023. márciusáig kitartott és 373 Ft/euró szintig visszakorrigálva az árfolyamot.
- Az infláció továbbra is historikusan magas szinteken alakul a világ gazdaságaiban, azonban a globális folyamatok a megnövekedett bizonytalanság mellett az árindexek mérséklődését vetítik előre. Egyre több országban figyelhető meg az infláció lassú, de egyértelmű csökkenése.
- A közelmúlt eseményei közül az Egyesült Államok és Svájc bankrendszerét övező kockázatok hatottak erőteljesen a befektetői hangulatra, ami a feltörekvő piaci eszközök kockázati megítélését is kedvezőtlenül érintette.
- Jelenlegi információink és terveink alapján ugyanakkor a kialakult makrogazdasági események nincsenek jelentős vagy számottevően negatív, közvetlen hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét.



**Országos
Betétbiztosítási
Alap**

BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.

1092 Budapest, Köztelek u. 6.
1476 Budapest, Pf. 270

www.oba.hu
info@oba.hu
www.facebook.com/betetvedelem
[@Betetbiztositas](https://www.facebook.com/Betetbiztositas)