Elektronikusan aláírta:
Gábor Gabriella

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

Független könyvvizsgálói jelentés

és

Éves beszámoló Üzleti jelentéssel

2021. december 31.

Elektronikusan aláírta:
Michalak Budzan Philippe Bruno

Tartalomjegyzék

Éves beszámoló

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet a Cash Flow-val

III. Üzleti jelentés

mazars

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Országos Betétbiztosítási Alap Igazgatótanácsának

Az éves beszámolóról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az Országos Betétbiztosítási Alap („az Alap") 2021. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 96.649.506 eFt, a tárgyévi eredmény 10.229.370 eFt (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Alap 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény").

A vélemény alapja

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

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

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

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a pénzügyi kimutatások kiegészítő mellékletének 12.-14. pontjaira, amelyekben az Alap működésével, pénzügyi és likviditási helyzetével, finanszírozásával, vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos információk kerültek bemutatásra, különös tekintettel a COVID-19 járványra, az orosz-ukrán konfliktusra. Véleményünk nincs minősítve e kérdés vonatkozásában.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk az Országos Betétbiztosítási Alap 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény" szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen

ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

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

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál „ A betétbiztosítási alapok és intézményvédelmi alapok, valamint a befektető-védelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól „ szóló 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 29/F §. (2) bekezdését, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint az Országos Betétbiztosítási Alap 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Országos Betétbiztosítási Alap 2021. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

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

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

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

Budapest, 2022. május 20.

…….
Philippe Michalak Budzan
Partner

Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8.
Nyilvántartási szám: 00022

……
Gábor Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007036

Országos Betétbiztosítási Alap

Az Országos Betétbiztosítási Alap

2021. évi

Éves beszámolója

Budapest, 2022. május 20.

AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP 2021. ÉVI MÉRLEGE, EREDMÉNYKIMUTATÁSA ÉS CASH-FLOW KIMUTATÁSA **5**

I. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET **11**

1. Általános jellemzők **11**
1.1. Az OBA alapadatai 11
1.2. Az Alap fontosabb jellemzői 11
1.3. Működési rendszer 12
1.4. Számviteli rendszer 12
1.5. Az Alap tevékenységi köre 13
1.6. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése 13
1.6.1. Az Igazgatótanács 13
1.6.2. Az Alap ellenőrzése 13

2. Gazdasági-pénzügyi környezet **14**
2.1. A gazdasági környezet 14
2.2. A tagintézetek száma 15
2.3. OBA által biztosított betétek és a potenciális kártalanítási kötelezettség alakulása 16

3. Feltöltöttségi mutató **22**

4. Az Alap díjbevételei **23**

5. Magyarázatok az egyes mérlegtételekhez **25**
5.1. Immateriális javak 25
5.2. Tárgyi eszközök 26
5.3. Befektetett pénzügyi eszközök 27
5.4. Készletek 28
5.5. Követelések, követelések értékvesztése, megtérülése 28
5.5.1. Az állami garanciával védett betétek OBA általi kifizetésének alakulása 1993-2021. között 32
5.6. Értékpapírok (forgóeszközök) 33
5.7. Pénzeszközök 34
5.8. Aktív időbeli elhatárolások 35
5.9. Saját tőke 35
5.10. Céltartalékok 37
5.11. Hosszú lejáratú kötelezettségek 37
5.12. 5 éven túli lejáratú jogok, kötelezettségek 37
5.13. Rövid lejáratú kötelezettségek 37
5.13.1. Kifizetésre váró betétek 39
5.14. Passzív időbeli elhatárolások 40

6. Magyarázatok az egyes eredmény-kimutatás tételekhez **41**
6.1. Betétbiztosításból eredő bevételek részletezése 41
6.2. Egyéb bevételek a működési bevételek között 42
6.3. Betétbiztosítási és egyéb ráfordítások, működési költségek 42
6.4. Pénzügyi műveletek eredménye 44
6.5. Létszám- és bérgazdálkodás 45

7. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása **47**
7.1. Az értékpapír portfólió bemutatása és a vagyonkezelők munkájának értékelése 47
7.2. Az eredmény alakulásának összegző értékelése 50

8. Magyarázatok a 2021. évi költségvetési terv és tény adatok közötti lényegesebb eltérésekhez **52**
8.1. Tagintézetekkel szembeni díjbevételek alakulása 53

8.2. Betétbiztosításból eredő egyéb bevételek és ráfordítások ... 53
8.3. Egyéb bevételek és ráfordítások ... 53
8.4. Pénzügyi műveletek bevétele és ráfordítása ... 54
8.5. Anyagjellegű ráfordítások ... 56
8.6. Személyi jellegű ráfordítások ... 56
8.7. Értékcsökkenési ráfordítások ... 57

9. A 2021-ben folyamatban lévő felszámolásokkal kapcsolatos események ... 62
9.1. Befejeződött vagy folyamatban lévő eljárások ... 62
9.2. Az OBA követeléseinek értékesítésben érintett felszámolási eljárások ... 63

10. Jogi ügyek ... 64
10.1. Peres eljárások ... 64
10.2. Nemperes eljárások ... 64

11. A 2021. évi informatikai fejlesztésekről ... 65

12. COVID pandémia hatásai ... 66

13. Az orosz-ukrán helyzet gazdasági hatásai ... 66

14. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események ... 68

II. AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP 2021. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE ... 71

1. Az Alap vagyoni, jövedelmi helyzetének alakulása ... 72

1.1. A vagyoni helyzet változása ... 72

1.2. Az Eszközök ... 73

1.3. A Források ... 74

1.4. Pénzügyi instrumentumok (értékpapírok) állománya ... 77

1.5. Pénzügyi, vagyoni mutatók ... 78

2. Az Alap Igazgatótanácsa által hozott döntések ... 79

3. COVID hatás-nyilatkozat ... 79

4. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események ... 79

5. Az OBA oktatási szerepvállalása ... 81

6. Nemzetközi tevékenység ... 82

7. Foglalkoztatáspolitika ... 82

8. Az Országos Betétbiztosítási Alap 2022. évi költségvetése ... 83

1. BEVÉTELEK RÉSZLETEZÉSE ... 84

2. RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE ... 85

3. A MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE ... 86

3.1. Anyagjellegű ráfordítások 86

3.2. Személyi jellegű ráfordítások 89

3.3. Beruházások és értékcsökkenési leírás 90

9. Intézményi célkitűzések 92

9.1. Küldetés, jövőkép, kiemelt értékek 92

9.2. A 3 éves stratégia (2020-2022) 92

Az Országos Betétbiztosítási Alap 2021. évi Mérlege, Eredménykimutatása és Cash-flow kimutatása

Adószám: 10830516-2-43
KSH szám: 10830516-6619-916-01

adatok: E Ft-ban

Országos Betétbiztosítási Alap				
MÉRLEG 'A' változat ESZKÖZÖK				
ssz		**Megnevezés / E Ft**	**Bázisév**	**Tárgyév**
			2020.12.31.	**2021.12.31.**
1	**A**	**BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**	**47 898 228**	**43 540 296**
2	*I.*	*IMMATERIÁLIS JAVAK*	*82 131*	*124 938*
3	I.1	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	I.2	Vagyoni értékű jogok	7 678	25 819
5	I.3	Szellemi termékek	74 453	99 119
6	I.4	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
7	I.5	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
8	*II.*	*TÁRGYI ESZKÖZÖK*	*172 970*	*138 200*
9	II.1	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	52 363	48 339
10	II.2	Berendezések, felszerelések, járművek	104 542	88 845
11	II.3	Beruházások	16 065	1 016
12	II.4	Beruházásokra adott előleg	0	0
13	II.5	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
14	*III.*	*BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK*	47 643 127	43 277 158
15	**B**	**FORGÓESZKÖZÖK**	**38 561 189**	**52 220 831**
16	*I*	*KÉSZLETEK*	*41*	*0*
17	I.1	Anyagok	41	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*	*4 604 586*	*4 277 727*
22	II.1	Tagintézetekkel szembeni követelések	3 826 635	3 835 391
23	II.1.a	Díjkövetelések	0	38
24	II.1.b	Alapra átszállt követelések	3 826 635	3 835 353
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	1 814	1 884
28	II.3	Betétesekkel szembeni követelések	0	0
29	II.4	Állammal szembeni követelések	0	0
30	II.5	Egyéb követelések	776 137	440 452
31	*III.*	*ÉRTÉKPAPÍROK*	*33 341 707*	*47 354 013*
32	III.1	Állampapírok	33 341 707	47 354 013
33	III.2	Egyéb értékpapírok	0	0
34	*IV.*	*PÉNZESZKÖZÖK*	*614 855*	*589 091*
35	IV.1	Pénztár, csekkek	169	101
36	IV.2	Bankbetétek	614 686	588 990
37	**C**	**AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**813 477**	**888 379**
38		**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**87 272 894**	**96 649 506**

Készítette: Gottl Balázs Egon
az OBA főkönyvelője

Budapest, 2022. május 20.

Dr. Kómár András

Digitally signed by Dr. Kómár András
Date: 2022.05.20 15:10:04 +02'00'

.....
dr. Kómár András
az OBA ügyvezető igazgatója

Adószám: 10830516-2-43
KSH szám: 10830516-6619-916-01

adatok: E Ft-ban

Országos Betétbiztosítási Alap				
MÉRLEG 'A' változat FORRÁSOK				
ssz		**Megnevezés / E Ft**	**Bázisév**	**Tárgyév**
			2020.12.31.	**2021.12.31.**
39	**D.**	**SAJÁT TŐKE**	**84 577 578**	**94 806 948**
40	I.	JEGYZETT TŐKE	948 582	948 582
41	II.	TARTALÉK	72 398 268	83 628 996
42	III.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
43	IV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	11 230 728	10 229 370
44	**E.**	**CÉLTARTALÉKOK**	**6 713**	**6 713**
45	**F.**	**KÖTELEZETTSÉGEK**	**2 529 607**	**1 824 590**
46	*I.*	*HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK*	0	0
47	*II.*	*RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK*	2 529 607	*1 824 590*
48	II.1	Tagintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 687	211 130
49	II.2	Rövid lejáratú hitelek	0	0
50	II.3	Betétesekkel szembeni kötelezettségek	0	0
51	II.4	Állammal szembeni kötelezettségek	0	0
52	II.5	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 527 920	1 613 460
53	**G.**	**PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**158 996**	**11 255**
54		**FORRÁSOK ÖSSZESEN**	**87 272 894**	**96 649 506**

Készítette: Gottl Balázs Egon
az OBA főkönyvelője

Budapest, 2022. május 20.

Dr. Kómár András

Digitally signed by Dr. Kómár András
Date: 2022.05.20 15:09:31 +02'00'

.....
dr. Kómár András
az OBA ügyvezető igazgatója

Adószám: 10830516-2-43
KSH szám: 10830516-6616-916-01

adatok: E Ft-ban

Országos Betétbiztosítási Alap				
EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG 'A'				
ssz		**Megnevezés / E Ft**	**Bázisév**	**Tárgyév**
			2020.12.31.	**2021.12.31.**
1	1	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	10 026 953	13 535 617
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	4 913	575 796
5	**I.**	**Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)**	**10 031 866**	**14 111 413**
6	**II.**	**Egyéb bevételek**	**46 797**	**48 541**
7	**III.**	**Nem betétbiztosításból eredő bevételek**	**0**	**0**
8	**IV.**	**Pénzügyi műveletek bevételei**	**2 005 327**	**2 388 019**
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	6 080	2 094
13	**V**	**Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)**	**6 080**	**2 094**
14	**VI.**	**Egyéb ráfordítások**	**3 168**	**11 535**
15	**VII.**	**Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások**	**0**	**0**
16	**VIII.**	**Pénzügyi műveletek ráfordításai**	**134 184**	**5 548 386**
17	9	Anyagjellegű ráfordítások	223 293	245 975
18	10	Személyi jellegű ráfordítások	447 820	444 892
19	11	Értékcsökkenési leírás	38 717	65 721
20	**IX.**	**Működési költségek (09+10+11)**	**709 830**	**756 588**
22	**A.**	**TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III+IV-V-VI-VII-VIII-IX)**	**11 230 728**	**10 229 370**

Készítette: Gottl Balázs Egon
az OBA főkönyvelője

Budapest, 2022. május 20.

Dr. Kómár András

Digitally signed by Dr. Kómár András
Date: 2022.05.20 15:10:26 +02'00'

.....
dr. Kómár András
az OBA ügyvezető igazgatója

Adószám: 10830516-2-43
KSH szám: 10830516-6616-916-01

adatok: E Ft-ban

Országos Betétbiztosítási Alap							
Cash - Flow kimutatás							
Megnevezés / E Ft			Bázisév	Tárgyév	Változás		Tárgyévi összetétel
			2020.12.31.	2021.12.31.	E Ft	%	
1	Tárgyévi eredmény	±	11 230 728	10 229 370	-1 001 358	8,92%	-39704,78%
1b	Eredmény korrekciók	±	-15	15	30	202,92%	-0,06%
2	Elszámolt amortizáció	+	38 717	65 721	27 004	-69,75%	-255,09%
3	Elszámolt értékvesztés és visszaírás	±	-210 274	5 197 266	5 407 540	2571,67%	-20172,92%
4	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	±	-	-	-	N/A	0,00%
5	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	±	2 446	156	-2 290	93,62%	-0,61%
6	Szállítói kötelezettségek változása	±	13 202	11 516	-1 686	12,77%	-44,70%
7	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	±	-112 785	-925 976	-813 192	-721,01%	3594,13%
8	Passzív időbeli elhatárolások változása	±	156 587	-147 741	-304 328	194,35%	573,45%
9	Tagintézetekkel szembeni követelés változása	±	-20 893	-5 408	15 485	74,12%	20,99%
9.a	Tagintézetekkel szembeni kötelezettség változása	±	-3 361 317	209 443	3 570 760	106,23%	-812,94%
10	Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	±	10 183 620	-449 421	-10 633 041	104,41%	1744,40%
11	Aktív időbeli elhatárolások változása	±	-394 088	-74 902	319 186	80,99%	290,73%
I.	**MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN**		**17 525 930**	**14 110 039**	**-3 415 890**	**19,49%**	**-54767,40%**
12	Befektetett eszközök beszerzése	-	-17 838 351	-14 135 788	3 702 562	20,76%	54867,34%
13	Befektetett eszközök eladása	+	414	-	-414	100,00%	0,00%
14	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, bankbetétek törl., bevált.	+	-	-	-	N/A	0,00%
15	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek	-	- 14 012	-	14 012	100,00%	0,00%
II.	**BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN**		**-17 851 949**	**-14 135 788**	**3 716 160**	**20,82%**	**54867,34%**
16	Csatlakozási díj bevétele (egyéb tőkebevételek)	+	22 500	-	- 22 500	100,00%	0,00%
17	Részvénykibocsátás bevétele (egyéb tőkebevételek)	+	-	-	-	N/A	0,00%
18	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	+	-	-	-	N/A	0,00%
19	Hitel és kölcsön felvétele	+	-	-	-	N/A	0,00%
20	Véglegesen kapott pénzeszköz	-	-	-	-	N/A	0,00%
21	Részvénybevonás (egyéb tőkeleszállítás)	-	-	-	-	N/A	0,00%
22	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	-	-	-	-	N/A	0,00%
23	Hitel és kölcsön törlesztése és visszafizetése	-	-	-	-	N/A	0,00%
24	Véglegesen átadott pénzeszköz	-	-	-	-	N/A	0,00%
III.	**FINANSZÍROZÁSI CASH FLOW ÖSSZESEN**		**22 500**	**-**	**-22 500**	**100,00%**	**0,00%**
25	Devizás pénzeszközök átérékelése	±	15	- 15	- 29	200,00%	0,06%
IV.	**PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA**		**- 303 504**	**- 25 764**	**277 740**	**91,51%**	**100,00%**

Az Országos Betétbiztosítási Alap

2021. évi Éves beszámolójának

Kiegészítő Melléklete

I. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2021. január 1. – 2021. december 31.

1. Általános jellemzők

1.1. Az OBA alapadatai

Név:	ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP (a továbbiakban: **OBA/Alap**)	
Forma:	egyéb szervezet: „sui generis” jogi személy	
Internet cím:	www.oba.hu	
Adószám:	10830516-2-43	
KSH szám:	10830516-6619-916-01	
Alapítás ideje:	1993. március 31.	
Jegyzett tőkéje:	alapításkor:	609 544 E Ft
	üzleti év végén:	948 582 E Ft
Tevékenysége:	főtevékenység:	betétbiztosítás
	kiegészítő tevékenységei:	-
Hálózat:	központ:	1092 Budapest, Köztelek u. 6.
	telepek:	-

1.2. Az Alap fontosabb jellemzői

Beszámoló aláírására jogosult: dr. Kómár András

Igazgatótanács:	dr. Kandrács Csaba, Dr. Kovács Levente, Gion Gábor, Földényiné Láhm Krisztina, dr. Tajthy Attila, dr. Kajtor-Wieland Ildikó és dr. Kómár András,
Felügyelő Bizottság:	Az Alapnál felügyelő bizottság nem működik.
Könyvvizsgáló társaság:	MAZARS Kft. (1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8., Cg.01-09-078412 (Magyar Könyvvizsgálói Kamarai bejegyzési szám: 000220)
Könyvvizsgáló személy:	Gábor Gabriella (kamarai tagsági szám: 007036)
Könyvvitelért felelős személy:	Gottl Balázs Egon 1113 Budapest, Györök u. 35. Reg. szám: 172262
Számlavezetők:	a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: **MNB)**, KELER Zrt. (letétkezelő), UniCredit Bank Hungary Zrt., Magyar Államkincstár

Engedélyhez kötött tevékenységek: -

Az Alap nem közérdeklődésre számot tartó vállalkozás.

Sajátos tevékenységgel kapcsolatos, jogszabályban előírt könyvviteli és beszámoló-készítési információk köre: a betétbiztosítási alapok és intézményvédelmi alapok, valamint a befektető-védelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: **Kormányrendelet**).

Az Alap képviseletére, az éves beszámoló aláírására jogosult személy az ügyvezető igazgató:

Név:	dr. Kómár András
Lakcím:	1078 Budapest, Cserhát u. 17. II./17.

1.3. Működési rendszer

A működési viszonyokat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) szabályozza, a működés az ebben rögzítettek szerint történik.

A napi forgalom megfigyelése, rögzítése számítógépes programmal történik (Microsoft Dynamics NAV 2017 program), amely a bevitt adatok zárt feldolgozását biztosítja.

1.4. Számviteli rendszer

Könyvvezetés pénzneme:	forint
Könyvelési rend:	kettős könyvvitel
Üzleti év:	2021. január 1. – 2021. december 31.
Eredménykimutatás típusa:	összköltség eljárás
Eredménykimutatás változata:	„A”
Mérleg változata:	„A”
Mérlegkészítés időpontja a számviteli politika alapján:	2022. március 15.
Kötelező beszámolás formája:	egyéb beszámoló, típusa: betétbiztosítási alapok részére előírt, a Kormányrendelet szerinti
Mérleg tagolása:	- felvett új tételek: nincsenek - összevont tételek: nincsenek
Eredménykimutatás tagolása:	- felvett új tételek: nincsenek - összevont tételek: nincsenek
Számviteli adatok pénzneme és nagyságrendje:	Ezer forint (megjelenítés: E Ft)

Az Alap a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: **Sztv.**) 155. §. (2) bekezdése és a Hpt. 222. §-a szerint könyvvizsgálatra kötelezett.

A számviteli alapelveket jellemző előírások:

- a számviteli alapelvektől való eltérés nem volt,
- törvényi előírásoktól való eltérés nem volt,
- nem változtak az alkalmazott értékelési elvek,
- nem voltak megváltozott minősítésű eszközök vagy kötelezettségek,
- nem alkalmazzuk a valós értéken történő értékelést,
- tartósság: az állományba vétel időpontjától függetlenül, a múltbeli és jövőbeni várakozások alapján legalább egy évig fennáll,
- a devizás eszközök és források értékelésénél alkalmazott egységes árfolyam: MNB hivatalos árfolyam, az árfolyam-különbözeteket minden év végén elszámoljuk,
- a jelentős, lényeges, meghatározó minősítések az adott eszközcsoport mellett rögzítettek, mérlegsor a római betűs sor, mérlegtétel az arab számos sor,
- a könyvvezetés során az óvatosság elve és a valódiság elve érvényesül, ezeket az OBA a vállalkozás folytatásának elve mellett alkalmazza,
- a kivételes nagyságú gazdasági események olyan, bevételt vagy ráfordítást eredményező gazdasági események, amelyek a rendszeres tevékenységen (üzletmeneten) kívül esnek.

1.5. Az Alap tevékenységi köre

Az OBA fő feladata, hogy a felügyeleti jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: **MNB**) a Hpt. 33. § (1) bekezdése vagy a Hpt. 33. § (2) bekezdésének c) pontja alapján hozott határozata közlése, vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzététele időpontját követő napon (a továbbiakban: **a kártalanítás kezdő időpontja**) megkezdi és tíz (2024-től hét) munkanapon belül a betétesek rendelkezésére bocsátja a kártalanítást, kivéve a zárolt 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.

1.6. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése

1.6.1. Az Igazgatótanács

Az Alap irányító szerve az Igazgatótanács, amelynek tagjai

- a Pénzügyminisztérium (a továbbiakban: **PM**) pénzügyekért felelős államtitkára,
- az MNB pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnöke,
- az MNB Szanálási igazgatóságának igazgatója,
- a Magyar Bankszövetség (a továbbiakban: **MBSZ**) főtitkára,
- az MBSZ jogi, jelzálog és lakossági banki szakterületének igazgatója,
- az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete igazgatóságának elnöke által kijelölt
  személy, és
- az Alap ügyvezető igazgatója.

Az Igazgatótanács tagjai közül évenként elnököt és alelnököt választ. 2021-ben az elnöki teendőket dr. Kandrács Csaba, az MNB alelnöke látta el.

1.6.2. Az Alap ellenőrzése

A Hpt. 221. §-ának előírása alapján az Alap pénzügyi-számviteli ellenőrzését az Állami Számvevőszék (a továbbiakban: **ÁSZ**) végzi. A 2021. év során az Állami Számvevőszék által végzett ellenőrzés nem volt az Alapnál. Ugyanakkor a Szanálási Alapnál indult ÁSZ ellenőrzés 2020-ban (amely 2021-ben zárult le), melynek során az OBA is – mint a Szanálási Alap feladatait ellátó munkaszervezet – adatot szolgáltatott az ÁSZ kérésének megfelelően.

2. Gazdasági-pénzügyi környezet

2.1. A gazdasági környezet[1]

Az MNB 2021. szeptemberi Inflációs jelentése alapján 2021 második negyedévében a világ gazdaságai élénk növekedést mutattak, ugyanakkor számos ország gazdasági teljesítménye még mindig elmarad a válság előtti szintjétől. Összességében az infláció világszerte tovább emelkedett az elmúlt hónapokban. Ahol korábban történt meg az újranyitás, ott a fogyasztói árak növekedése is gyorsabban jelentkezett. A második negyedévben a fogyasztóiár-index 5 százalék felett alakult, majd a nyári hónapokban enyhén mérséklődött. 2021 harmadik negyedévében lassult a világgazdaság kilábalása, miközben a koronavírus-járvány negyedik hulláma és az új vírusváltozat megjelenése a helyreállást övező kockázatok újbóli emelkedését okozta. Decemberben a 12 havi infláció 7,4%-ot ért el. A maginflációs mutató 6,4%-ra, míg az éves áltagos infláció 5,1%-ot tett ki. Az infláció számos ország esetében több évtizedes csúcsra emelkedett, amelyet a nyersanyag- és energiaárak tartós növekedése mellett az egyre több piacon megfigyelhető ellátási nehézségek is súlyosbítottak.

2021-ben is folytatódott a forint fokozatos leértékelődése, 1 év alatt közel 1,9%-kal gyengült a hazai deviza. A forint/euró árfolyam november végén érte el történelmi mélypontját, amikor is elérte a 372 Ft/EUR értéket.

Az infláció folyamatos növekedése miatt az globálisan meghatározó jegybankok a szigorúbb irányultság felé mozdultak el. Ezzel párhuzamosan a régiós jegybankok többsége is szigorította a monetáris kondíciókat. A Monetáris Tanács szerint az árstabilitás biztosítása, az inflációs kockázatok tartós hatásainak megelőzése és az inflációs várakozások horgonyzása érdekében kamatemelési ciklus indítása volt indokolt. Ennek értelmében a Monetáris Tanács 2021. június 23-tól a jegybanki alapkamat mértékét 30 bázisponttal, 0,9 százalékra emelte. Ezt a követően a Tanács előbb 2021. július 28-tól újabb 30 bázisponttal 1,20 százalékra, majd 2021. augusztus 25-től 1,50 százalékra, 2021. szeptember 22-től 1,65 százalékra, 2021. október 20-tól 1,80 százalékra, 2021. november 17-től 2,10 százalékra, majd végül 2021. december 15-től 2,40 százalékra emelte a Jegybanki Alapkamatot.

A sikeres újraindulást követően a magyar gazdaság növekedése lassuló ütemben folytatódott. 2021 harmadik negyedévében a bruttó hazai termék 6,1 százalékkal emelkedett az előző év azonos időszakához képest. Az eurozóna 3,9 százalékkal, az EU-27 országának gazdasága pedig 4,1 százalékkal bővült éves bázison. Az eurozónához viszonyított növekedési többlet 2,2 százalékpont volt 2021 harmadik negyedévében.

Felhasználási oldalról az éves bázisú növekedéshez a belső felhasználási tételek pozitívan, a nettó export negatívan járult hozzá. A háztartások fogyasztási kiadásai 5,2 százalékkal emelkedtek az előző év azonos időszakához viszonyítva. A fogyasztás bővüléséhez elsősorban a szolgáltatások fogyasztásának helyreállása járult hozzá. Termelési oldalon a legtöbb nemzetgazdasági ág teljesítménye bővült mind az előző év azonos időszakához, mind az előző negyedévhez viszonyítva. Az ipar teljesítménye 2,5 százalékkal nőtt az előző év azonos időszakához képest. A feldolgozóipari ágazatok közül a legnagyobb mértékben a villamos berendezések, illetve a fémfeldolgozási termékek gyártásának növekedése járult hozzá az ipar bővüléséhez. Az építőipar hozzáadott értéke 20,1 százalékkal bővült, a mezőgazdaságé 3,8 százalékkal csökkent éves összevetésben.

[1] Az Államadósság Kezelő Központ által készített makrogazdasági elemzés alapján készült kivonat, kivéve, ahol más forrás van megjelölve.

A szolgáltatások 6,8 százalékkal emelkedtek, melyhez leginkább a szálláshelyszolgáltatás és vendéglátás ágak járultak hozzá. A kiskereskedelmi értékesítések 2021 harmadik negyedévében már a válság előtti szint közelében alakultak, azonban továbbra is elmaradtak az elmúlt évek növekedési trendjétől. 2021. októberben a kiskereskedelmi üzletek forgalmának volumene a nyers és a naptárhatástól megtisztított adatok szerint egyaránt 5,7 százalékkal emelkedett éves összevetésben. A szolgáltatások kilábalása fokozatosan zajlik. Erre utal, hogy a bizonyos szolgáltatásokat is tartalmazó online pénztárgép adatok alapján már a vendéglátás nominális forgalma is meghaladta a válság előtti szintet.

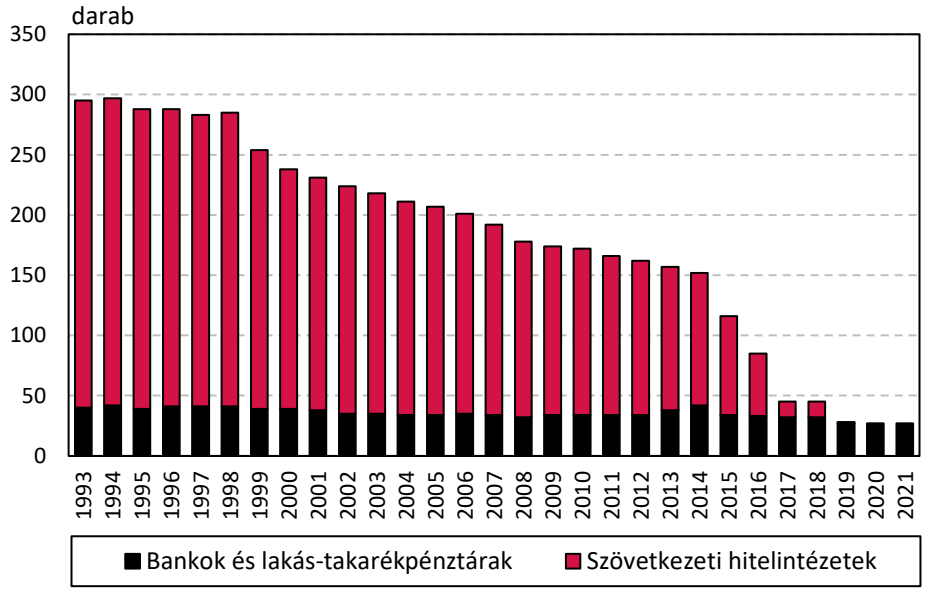
A háztartások fogyasztását és beruházását a hitelpiac is jelentősen támogatta. A lakáshitelek kibocsátása újra historikus csúcsot ért el az év harmadik negyedéve során. 2021 harmadik negyedévében a teljes pénzügyi közvetítőrendszer háztartási hitelállománya 395 milliárd forinttal bővült a tranzakciók eredőjeként, így a háztartási hitelállomány 2020 októbere és 2021 szeptembere között mintegy 15,6 százalékkal növekedett. Az állomány bővülését a fizetési moratórium miatt lecsökkent tőkeamortizáció, a lakáshitel-kihelyezések rekord volumene, valamint a babaváró hitelkibocsátás továbbra is magas szintje érdemben segítette.

A magyar gazdaság külső egyensúlyi mutatóinak alakulását 2021 során kettősség jellemezte. Az első félévben történt javulást az év második felében – elsősorban átmeneti tényezők hatására – a külső egyensúlyi mutatók csökkenése követte. A gazdaság nettó külső adósságrátája 2021 végén az egy évvel korábbi, historikusan alacsony szint közelébe, 7,3 százalékra csökkent. 2021-ben Magyarország folyó fizetési mérlege eredményszemlélet alapon (ESA) a GDP 3,9 százalékát kitevő hiányt és enyhe finanszírozási igényt mutatott. A külső egyensúlyi mutatók régiós országokhoz hasonló mértékű mérséklődése elsősorban az áruegyenleg – félvezetőhiány, illetve a megugró energiaárak miatti – csökkenésére vezethető vissza, így várhatóan csak átmeneti jelenség lesz. A fokozatosan javuló szolgáltatásegyenleg, illetve az EU-transzferek továbbra is jelentős felhasználása javította a gazdaság külső egyensúlyi helyzetét. A külső finanszírozási képesség mérséklődése döntően a vállalatok pénzügyi megtakarításának – elsősorban készletfelhalmozás miatti – csökkenéséhez kötődött, miközben az államháztartás egyenlege a fellendülő gazdaság nyomán bővülő adóbevétel hatására javult. A csökkenő GDP-arányos államadósságon belül tovább mérséklődő külföldi részarányban jelentős szerepet játszott a lakosság erős állampapír-kereslete, mivel a stabil hazai vásárlás mérsékelte a külső sérülékenységet.

2.2. A tagintézetek száma

Az Alapnak 2021. végén 27 hitelintézet volt a tagja, mind bank vagy szakosított hitelintézet (ezen belül 3 lakás-takarékpénztár). 2021 folyamán a tagintézmények listájában változás nem történt.

1. ábra: **Az OBA tagintézetek számának alakulása 1993-2021 között**



Forrás: OBA

2.3. OBA által biztosított betétek és a potenciális kártalanítási kötelezettség alakulása[2]

Az OBA által biztosított betétek[3] állománya 2021. év elején 24 234 414 913 E Ft-ot tett ki, amely az egy évvel korábbi állományhoz képest 4 533 995 699 E Ft-os (23%-os) emelkedést jelent. Az állami garanciával (helytállással) ellátott betételhelyezésből eredő követelések állománya fokozatosan fogyatkozik, 2021 elején 20 041 279 E Ft-ra, 0,5%-kal csökkent az egy évvel korábbi állományhoz képest (1. táblázat).

1. táblázat: **Az OBA által biztosított, valamint az állami garanciás állomány változása 2020-2021 (év eleje)**

(adatok: E Ft-ban, százalékban)

Betétállomány	2020	2021	Változás (év/év)
OBA által biztosított állomány	19 700 419 214	24 234 414 913	23,0%
Állami garanciás állomány*	20 141 623	20 041 279	-0,5%

* Eximbank Zrt. nélkül

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 OBA által biztosított állományon belül egyre nagyobb részarányt tesznek ki a betétek (2021. év elején 99,9%-ot). Az értékpapírok – a még nem lejárt vagy visszaváltott összeg kivételével – 2015. július 3. után már nem biztosítottak az OBA által, ezért részarányuk folyamatosan csökken, csakúgy, mint a felhalmozott kamat aránya az elmúlt években tapasztalt csökkenő betéti kamatok következtében (2. táblázat).

[2] A tagintézetek OBA részére benyújtott éves adatszolgáltatása alapján.
[3] 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.

2. táblázat: **Az OBA által biztosított állomány megbontása 2015-2021 (év eleje)**

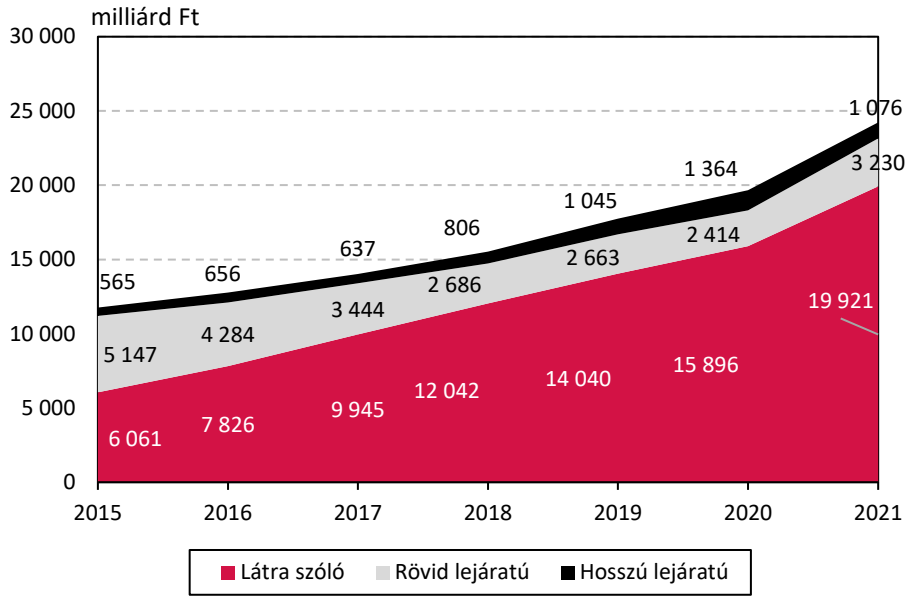
(adatok: E Ft-ban)

Év eleje	Biztosított betét	Biztosított értékpapír	Biztosított kamat	ÖSSZESEN
2015	11 773 432 040	530 303 751	55 083 409	12 358 819 200
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

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

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

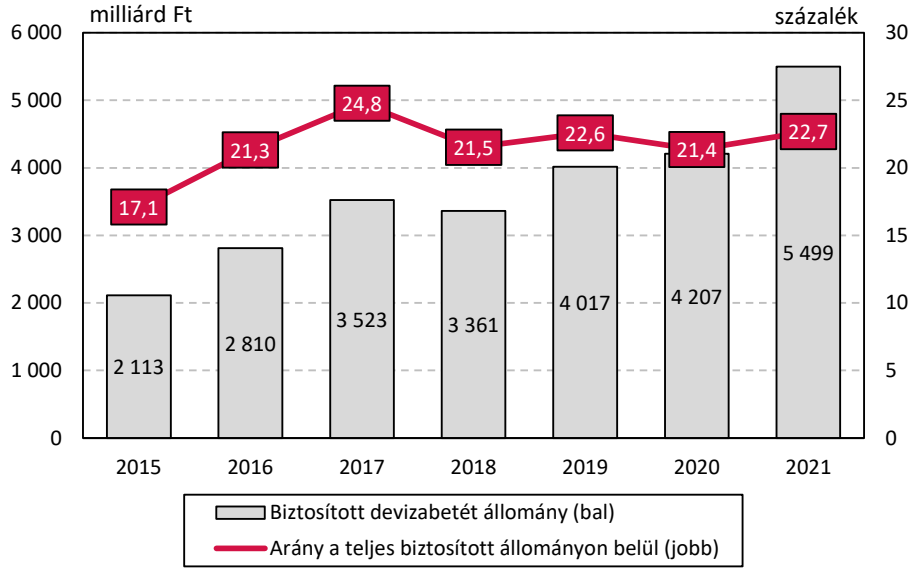
2. ábra: **A biztosított betétek lejárati megbontása 2015-2021 (év eleje)**



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 devizában elhelyezett OBA által biztosított állomány a teljes biztosított állományon belül az elmúlt években 20% körül mozgott (3. ábra).

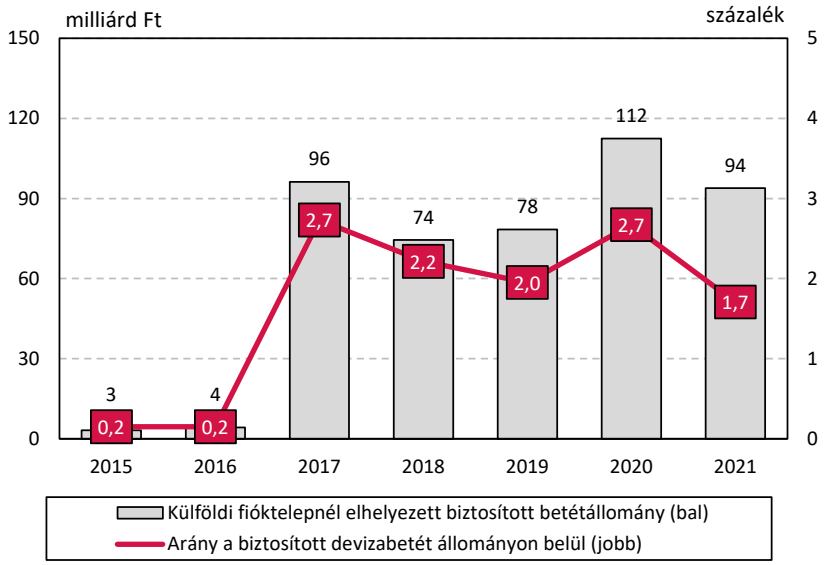
3. ábra: **A devizában elhelyezett biztosított állomány és aránya a teljes biztosított állományon belül 2015-2021 (év eleje)**



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 2020. év elejei állományhoz képest csökkenést mutat a külföldi fióktelepeknél elhelyezett és OBA által biztosított betétek állománya (2021. év elején 93 911 675 E Ft). Az állományuk mind a teljes, mind a devizában fennálló biztosított betéteknek továbbra is csak töredéke (4. ábra).

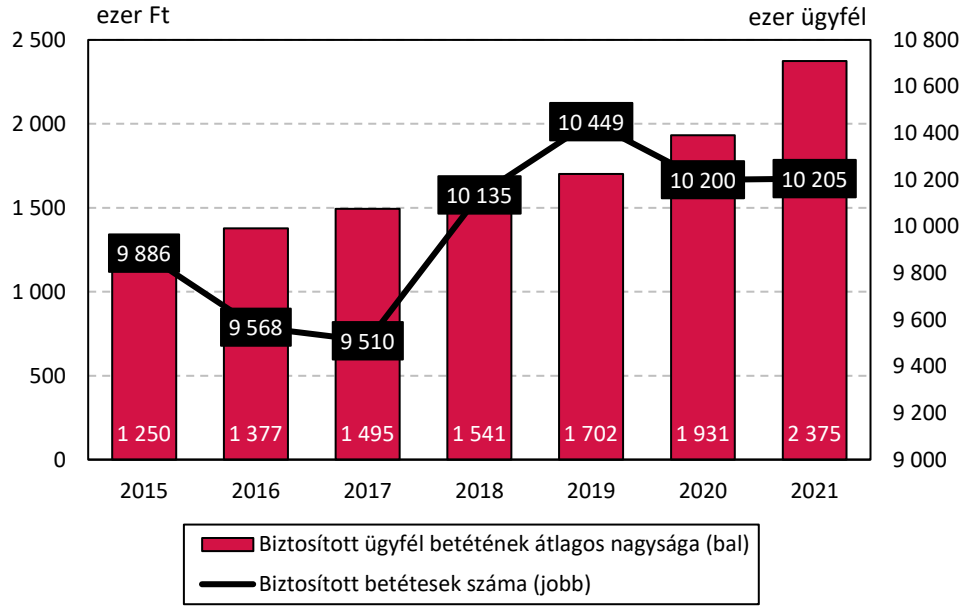
4. ábra: **A magyarországi hitelintézetek külföldi fióktelepeinél elhelyezett biztosított állomány és aránya a devizában fennálló biztosított állományon belül 2015-2021 (év eleje)**



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) 2 375 E Ft volt 2021 elején, amely 2015 óta folyamatosan növekszik. A biztosított betétesek száma 2021 elején az előző évhez képest nagyságrendjében változatlan (5. ábra).

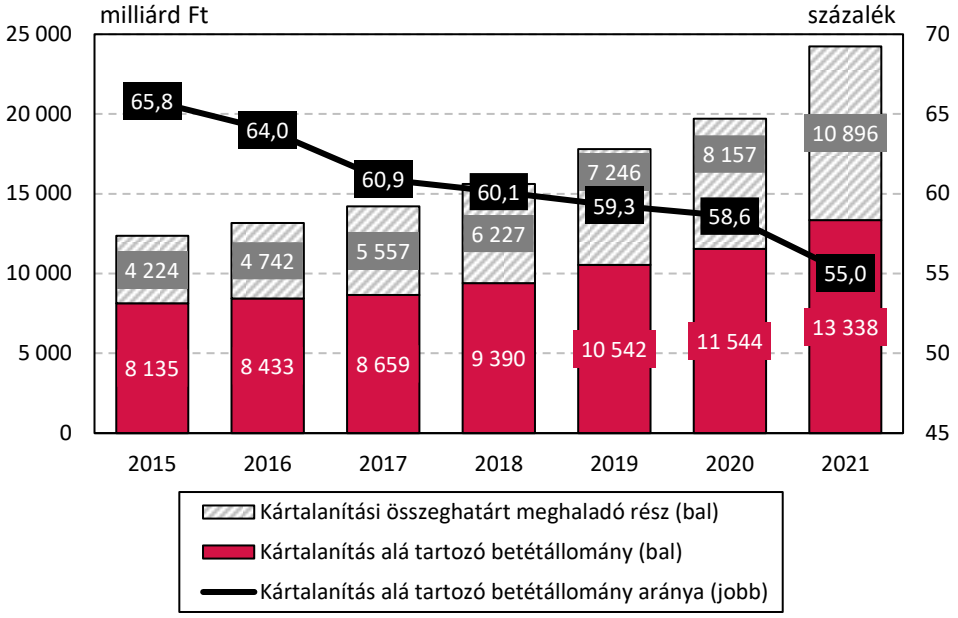
5. ábra: **Biztosított betétesek száma és a biztosított ügyfél betétének átlagos nagysága 2015-2021 (év eleje)**



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 (ügyfelenként és hitelintézetenként) a biztosított betétek kártalanítási összeghatárt nem meghaladó részének aggregált állománya. A potenciális kártalanítási kötelezettség 2021. év elején 13 338 412 544 E Ft volt, amely 1 794 550 289 E Ft-tal (15,5%-kal) meghaladja az egy évvel korábbi állományt. A biztosított állományon belül a kártalanítás alá tartozó betétek részaránya folyamatosan csökkenő, 2021 elején 55,0% volt. (6. ábra).

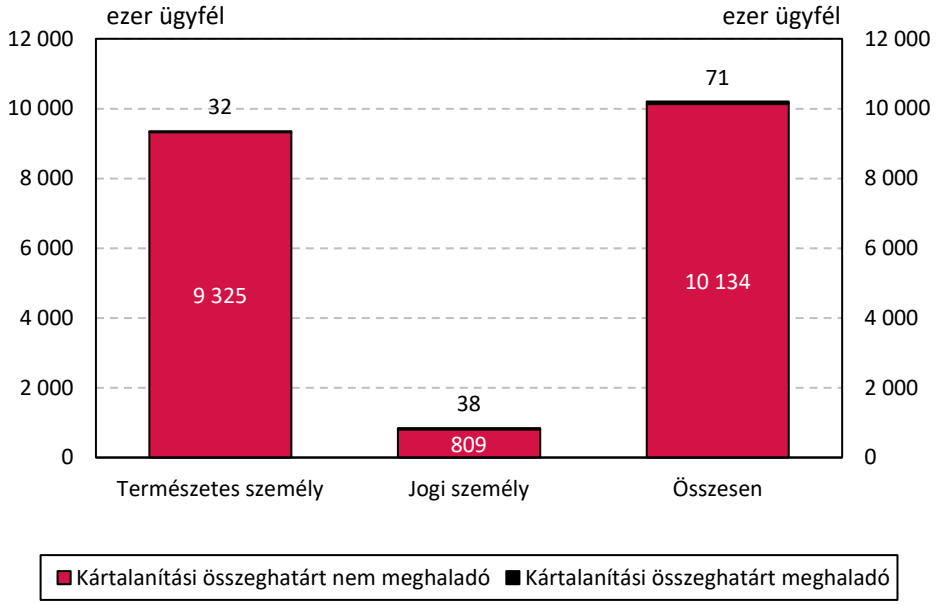
6. ábra: **A kártalanítás alá tartozó betétállomány, valamint a kártalanítási összeghatárt meghaladó rész 2015-2021 (év eleje)**



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

2021. év elején a 10 205 333 biztosított betétesből 10 134 433 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).

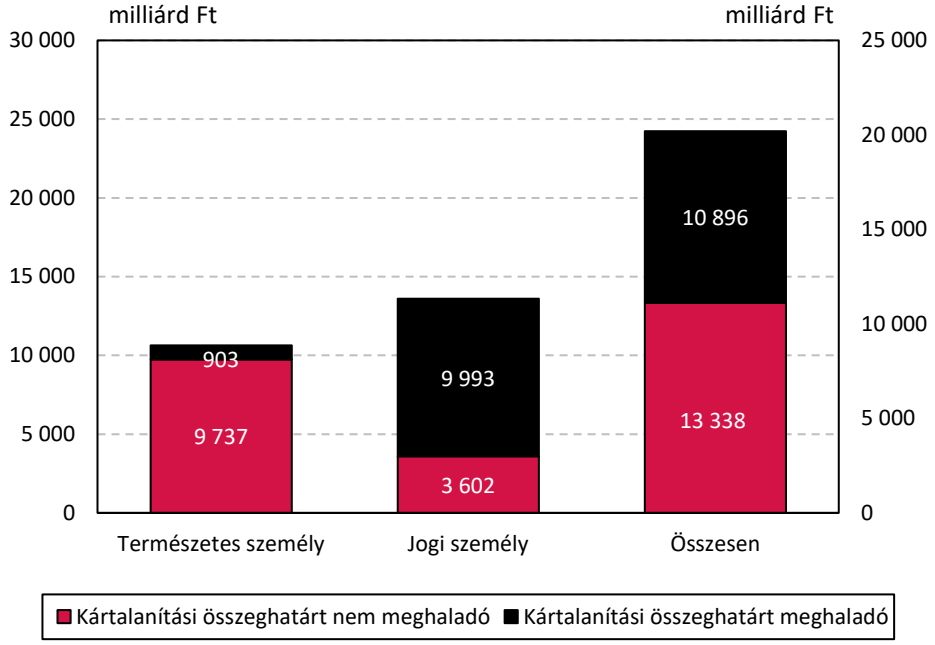
7. ábra: **Biztosított betétesek megoszlása kártalanítási összeghatárt nem meghaladó és azt túllépő betéttel rendelkező ügyfelekre (2021 eleje)**



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

Míg a biztosított betétesek jelentős része (9 357 884 ügyfél, az összes biztosított betétes 91,7%-a) természetes személy, addig a biztosított betétösszegek nagyságrendileg fele-fele arányban oszlanak meg a természetes és a jogi személyek között.
A betétösszegek tekintetében a biztosított betétállomány 55,0%-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 45%-a). Mindemellett a természetes személyek által elhelyezett biztosított betétösszegek 91,5%-a tartozott az OBA kártalanítási kötelezettsége alá (8. ábra).

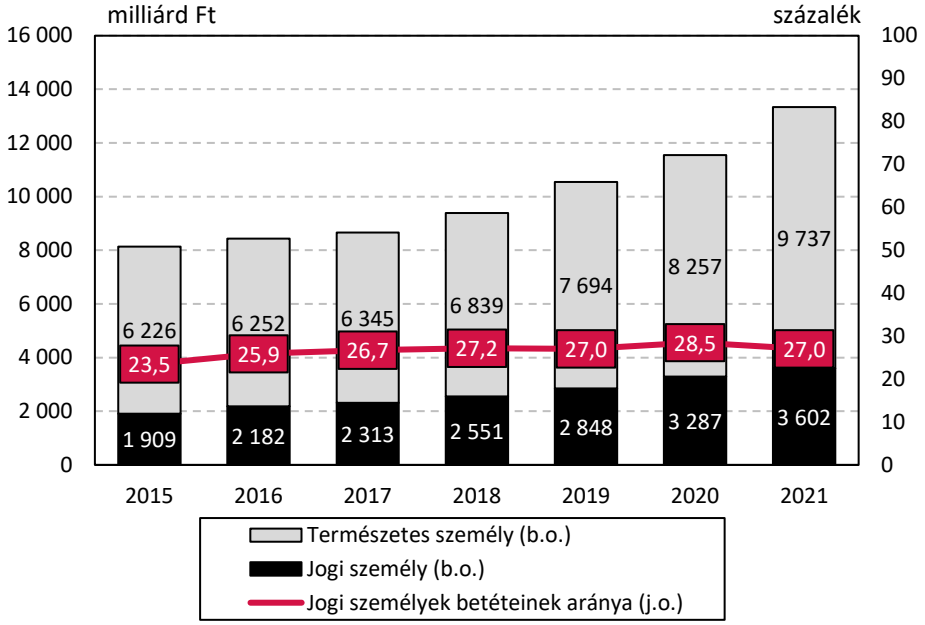
8. ábra: **Biztosított betétállományok megoszlása kártalanítási összeghatárt nem meghaladó és a feletti betétösszegekre (2021 eleje)**



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, de a potenciális OBA kártalanítási kötelezettségen belül a jogi személyek aránya a korábbi években folyamatosan növekedett, de 2021-ben visszaállt a 2018-2019-es szintre (9. ábra).

9. ábra: **A potenciális kártalanítási kötelezettség alá tartozó betétállomány megoszlása természetes és jogi személyek között 2015-2021 (év eleje)**



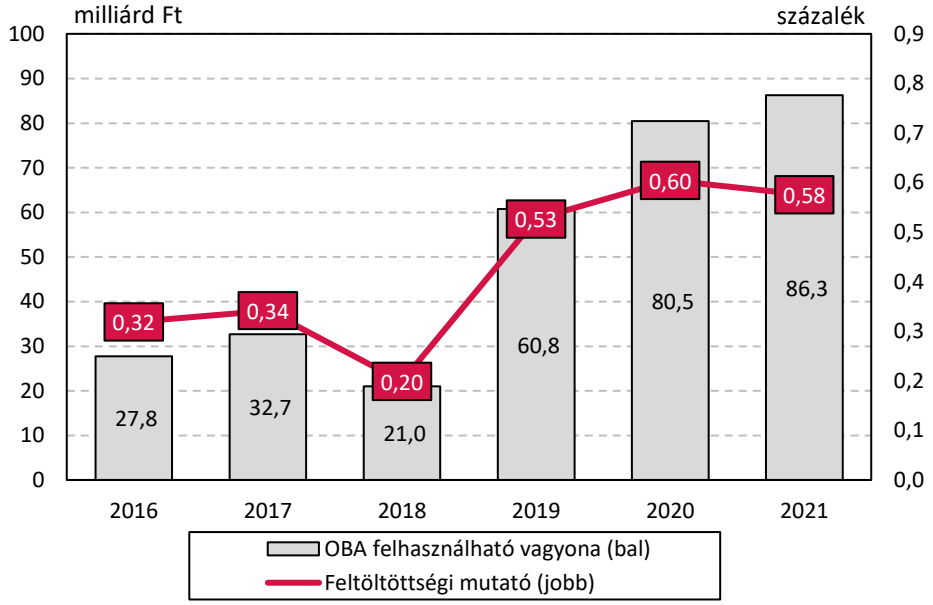
Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

3. Feltöltöttségi mutató

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 számlálójában az OBA rendelkezésére 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 adósságát, és az OBA vagyona, illetve feltöltöttségi mutatója a célszint elérését lehetővé tevő növekedést mutatott.
2020. év végén a feltöltöttségi mutató 0,60%, míg 2021. év végén a mutató értéke 0,58% volt (10. ábra).
A feltöltöttségi mutató csökkenésének oka elsősorban a potenciális kártalanítandó betétek állományának a 12,6%-os növekedése volt 2020. év végéhez mérten, mellyel a vagyonnövekedés éves szinten mért 7,3%-os növekedése nem tudta tartani a lépést kellő mértékben.

10. ábra: **Az OBA felhasználható vagyona és fedezettségi mutatója 2016-2021 (év vége)**



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

4. 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).

4.1. Csatlakozási díj

Azok a hitelintézetek, amelyek betétgyűjtés végzésére engedélyt kaptak, a tagintézetté váláskor egyszeri csatlakozási díjat kötelesek az Alapnak fizetni. A csatlakozási díj a tagintézet jegyzett tőkéjének 0,5 százalékával megegyező összeg. A 2021. évben nem csatlakozott új tag az OBA-hoz.

4.2. 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 2021-as naptári év első három negyedévére a 2020. október 1. és 2021. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozó Díjfizetési Szabályzat, míg az utolsó negyedévre a 2021. október 1. és 2022. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozó Díjfizetési Szabályzat szerinti paraméterek érvényesek.

3. táblázat: **OBA díjszámítási paraméterek és megállapított éves díj**

(adatok: E Ft-ban, százalékban)

Paraméter	2020Q4-2021Q3 díjfizetési időszak	2021Q4-2022Q3 díjfizetési időszak
Díjfizetés mértéke (D)	0,095%	0,175%
Alapdíj aránya	17,5%	17,5%
Korrekciós együttható (μ)	97%	106%
Éves díj mértéke (ezer Ft)*	10 726 942	22 991 472

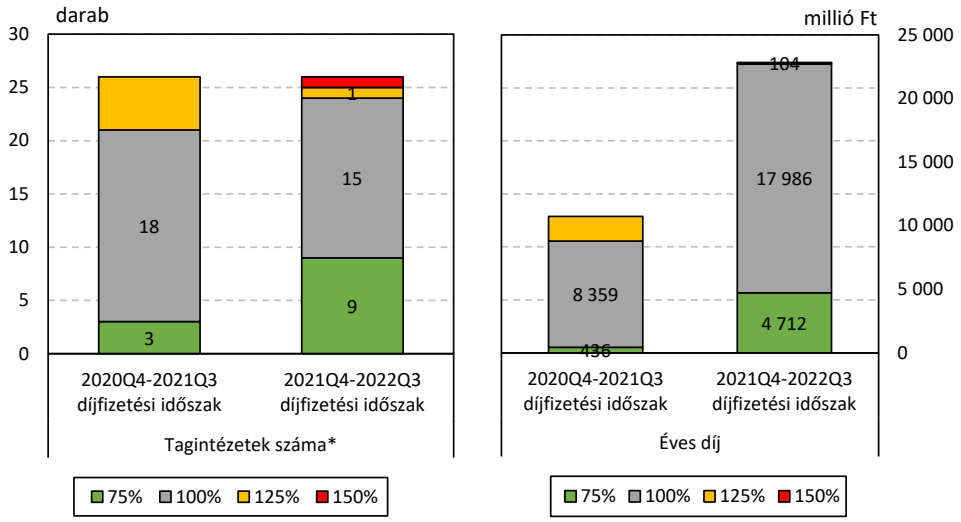
* Az időszak alatt végbement állományátruházások, díjalapot érintő adatszolgáltatás módosítások figyelembevételével, OBA-ból kilépő és új tagok esetén teljes éves díj, anticiklikus mutató 0%-os értéke mellett.
Forrás: OBA

A 2021-es naptári évben az OBA igazgatótanácsa az anticiklikus mutató (AI) értékét 0%-on tartotta, így a hozzájárulási arány (CR) a teljes évben 0,175% volt. A tagintézetek a 2021-es naptári évben 13 745 103 E Ft rendszeres díjat fizettek meg az OBA részére.

Az OBA az egyes tagintézeteket kockázati mutatóik alapján négy kockázati kategóriába sorolja, amelyekhez különböző mértékű összesített kockázati súly (ARW) tartozik. Az OBA a 2020. október 1. és 2021. szeptember 30. közötti díjfizetés periódus díjainak megállapításához felülvizsgálta az alkalmazott kockázati modellt. A kockázatalapú díjak számításának 2016-os bevezetése óta jóval hosszabb idősor áll rendelkezésre az alapvető mutatókból, amelyek többségét 2014-ben vezették be (pl. új prudenciális szabályozásnak megfelelő tőketáblák), illetve egyes mutatókat csak a bevezetést követően jelentik a hitelintézetek (pl. LCR), ezért időszerű volt az egyes mutatókhoz tartozó sávhatárok felülvizsgálata.
A felülvizsgálat eredményeképp már nem csak a 75% és 100% ARW-sávba kerültek tagintézetek, hanem a 2020. október 1. és 2021. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozóan a 125%-os sávba is került 5, kockázatosabbnak ítélt hitelintézet, így nagyobb diverzifikáció valósul meg a tagintézetek között, amellett, hogy a 100%-os, kockázat szempontjából semlegesnek tekinthető osztályba került a legtöbb hitelintézet.
A 2021. október 1-én induló díjperiódusban a 125%-os sávban már csak 1 hitelintézet volt, de a 150%-os sávba a korábbi nullához képest egy hitelintézet került. A változások következtében nőtt a korrekciós együttható (μ) értéke 97%-ról 106%-ra, ami tükrözi az átlagos kockázati szint 100%-hoz közeli értékét[4].

[4] A korrekciós együttható (μ) az ARW-k díjalappal súlyozott átlagának reciprokaként adódik.

11. ábra: **Tagintézetek száma és megállapított éves díj kockázati kategóriák (ARW) szerint**



* az Integrációs Szervezethez tartozó tagintézeteket egyetlen intézménynek tekintve, ugyanis rájuk egyetlen, konszolidált szintű adatokon megállapított ARW vonatkozik.
Forrás: OBA

4.3. Emelt díj, rendkívüli fizetési kötelezettség

Az OBA a 2021-es év során nem írt elő emelt díjat vagy rendkívüli fizetési kötelezettséget.

5. Magyarázatok az egyes mérlegtételekhez

5.1. 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 fentiektől eltérően, a 2014. évben aktivált Kártalanítási Kifizető Rendszer (KIR) esetében az Alap a beszerzéskor 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 termékeknél az értékcsökkenés 33%-os kulccsal került leírásra.

Az immateriális javak beszerzési értéke 2021. évben 75 295 E Ft-tal nőtt meg. Az időszakban történt főbb beszerzések, fejlesztések: Navision könyvelő szoftver fejlesztések, HR szoftver beszerzése, ERA-n keresztüli adatszolgáltatás fejlesztés, Kifizető Rendszer (KIR 3) fejlesztések, KBB tartalmi ellenőrző program, logelemző szoftver, honlapfejlesztés.

4. táblázat: **Az immateriális javak állományának változása a tárgyévben**

(adatok: E Ft-ban)

Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Könyv szerinti érték
2021.01.01. nyitó	**277 016**	**194 885**	**82 131**
Tárgyévi növekedések (aktiválás)	75 295	0	**75 295**
Tárgyévi értékesítés	0	0	**0**
Tárgyévi selejtezés	0	0	**0**
Tárgyévi értékcsökkenés	0	32 488	**-32 488**
2021.12.31. záró	**352 311**	**227 373**	**124 938**

Forrás: OBA

5.2. 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 138 199 E Ft-volt.

5. táblázat: **A tárgyi eszközök összetétele**

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

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Változás	
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	**52 363**	**48 339**	**-4 024**	**-7,7**
- épület, épületrész	52 363	48 339	-4 024	-7,7
Berendezések, felszerelések, járművek	**104 542**	**88 845**	**-15 697**	**-15,0**
- ügyvitel technikai berendezés	750	2 458	1 708	227,7
- műszaki berendezések	35 441	29 989	-5 452	-15,4
- számítástechnikai berendezés	38 014	30 946	-7 068	-18,6
- bútorok	30 337	25 452	-4 885	-16,1
Beruházások	**16 065**	**1 016**	**-15 049**	**-93,7**
Összesen:	**172 970**	**138 200**	**-34 770**	**-20,1**

Forrás: OBA

Az eszközbeszerzések körében a számítástechnikai eszközök volumene volt jelentős (11 292 E Ft).

Az eszközök értékcsökkenései között terv szerinti értékcsökkenés került elszámolásra. Az Alap a használaton kívüli, feleslegessé vált tárgyi eszközeit folyamatosan selejtezi. A 2021-ben feleslegessé vált, hasznosítható tárgyi eszközök esetében ingyenes eszközátadás történt karitatív szervezet részére. Az eszközök kivezetésekor a még el nem számolt értékcsökkenések elszámolásra kerültek. Az összes kivezetett eszközérték 14 309 E Ft. A selejtezéshez, étékesítéshez kapcsolódó, a kivezetéskor ráfordításként elszámolt könyv szerinti érték 155 E Ft volt. Befejezetlen beruházás 2021. év végén 1 016 E Ft értékben volt, amely a KBB fejlesztés 2022-ben átadott és aktivált értékének 2021-ben teljesített és számlázott értéke.

6. táblázat: **Kiemelt állományváltozások bemutatása**

(adatok: E Ft-ban)

Megnevezés / E Ft	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolások +-	Záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	**262 144**	**14 684**	**30 374**	**0**	**246 454**
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	54 890	85	0	0	54 975
Berendezések, felszerelések, járművek	191 189	13 583	14 309	0	190 463
Befejezetlen beruházás	16 065	1 016	16 065	0	1 016
ÉRTÉKCSÖKKENÉS	**89 174**	**33 234**	**14 154**	**0**	**108 254**
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	2 527	4 109	0	0	6 636
Berendezések, felszerelések, járművek	86 647	29 125	14 154	0	101 618
NETTÓ ÉRTÉK	**172 970**	**-18 550**	**16 220**	**0**	**138 200**
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	52 363	-4 024	0	0	48 339
Berendezések, felszerelések, járművek	104 542	-15 542	155	0	88 845
Befejezetlen beruházás	16 065	1 016	16 065	0	1 016

Forrás: OBA

A tárgyi eszközök aránya 2021-ben csökkent, az elhasználódás foka nőtt.

7. táblázat: **Tárgyi eszközök – mutatók**

(adatok: %-ban)

Megnevezés	2020.12.31 (%)	2021.12.31 (%)	Változás (%)
Tárgyi eszközök részaránya a befektetett eszközök között	0,36	0,32	- 0,04
A tárgyi eszközök aránya az összes eszközön belül	0,20	0,14	- 0,06
Elhasználódás foka	34,02	43,92	9,91

Forrás: OBA

5.3. Befektetett pénzügyi eszközök

Az Alap vagyonát 2021-ben is magyar államkötvényekbe és diszkont kincstárjegyekbe fektette be. 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 lejáró papírokat a forgóeszközök között mutatja ki.

A befektetett pénzügyi eszközök értéke az év végén 43 277 158 E Ft, amely az Egyedi Portfólión belül a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt állampapírok, 3 898 356 E Ft értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értéke (43 263 146 E Ft), valamint az éven túli lejáratú irodabérlethez kapcsolódóan fizetett óvadék (14 012 E Ft) összege. Az értékvesztésre a forgóeszközök között kimutatott értékpapíroknál leírt módszertant alkalmazta az Alap.

5.4. Készletek

Az Alap 2021.12.31-én nem rendelkezett készletekkel.

5.5. Követelések, követelések értékvesztése, megtérülése

A követelések között tartja nyilván az Alap a tagintézetekkel szembeni díjköveteléseket, 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. A követelések aránya a 2019-ben végrehajtott követelésértékesítés következtében a mérlegben az eszközökön belül 2019-ben jelentősen csökkent, amelyet tovább csökkentett a követelésértékesítéshez kapcsolódó, 13 561 279 E Ft értékű vevőkövetelés kiegyenlítése 2020-ban. 2021-ben a követelések aránya ismét csökkent. Ezen belül jelentős hatású volt a még ki nem fizetett NHB Bank kártalanítás felszámolóval szembeni követelésének és a 2021 decemberben eladott értékpapíroknak a 2022 januárban teljesült vételárára vonatkozó követelés csökkenése (212 151 E Ft és 122 420 E Ft).

8. táblázat: **Követelések – mutatók**

(adatok: %-ban)

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Követelések részaránya (Követelések/Mérlegfőösszeg)	5,28	4,43
Követelések aránya (Követelések/Forgóeszközök)	11,94	8,19

Forrás: OBA

A követelések jelentős részét 2021.12.31-én továbbra is a hitelezői követelésként megjelenő betétbiztosítási kiadások (értékvesztéssel csökkentett kártalanítás és járulékos költségek) tették ki (3 835 353 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 még 2019-ben a követelésállományt emelte az NHB Bank „f.a.”-val szemben bejelentett, kártalanításból eredő követelés, amely 2021.12.31-én is jelentős volt.

Az egyéb követelések között további jelentős tételek az NHB Bank és a Jógazda Takarékpénztár még ki nem fizetett kártalanításának felszámolóval szembeni (a Jógazda esetében értékvesztéssel csökkentett) követelése (301 728 E Ft) és a 2021 decemberben eladott értékpapíroknak a 2022 januárban teljesült vételárára vonatkozó követelés (137 017 E Ft).

9. táblázat: **A követelések összetétele**

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	2020 ezer Ft	2021 ezer Ft	változás ezer Ft	%
Tagintézetekkel szembeni követelések	**3 826 635**	**3 835 391**	**8 756**	**0,2**
= tagintézettel szembeni díj követelések	225	263	38	0,2
= tagintézettel szembeni díj követelések értékvesztése	-225	-225	0	0,0
Betétkifizetés miatt átszállt követelés	***3 826 635***	***3 835 353***	8 718	0,0
= betétkifizetés folytán átszállt követelések	9 920 217	9 928 886	8 669	0,1
= betétkifizetés folytán átszállt követelések értékvesztése	-6 093 582	-6 093 582	0	0,0
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek	74 017	70 718	-3 299	-4,5
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek értékvesztése	-74 017	-70 669	3 348	-4,5
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	**1 814**	**1 884**	**70**	**3,9**
= hitelintézettel szembeni követelések (Takarékbank)	1 814	1 884	70	3,9
Egyéb követelések:	**776 137**	**440 452**	**-335 685**	**-43,3**
= Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	210	4	-206	-98,1
= Adott előlegek	79	822	743	940,5
= átsorolt tartozik adófizetési kötelezettség	437	0	-437	-100,0
= egyéb követelések	775 411	439 626	-335 785	-43,3
- még ki nem fizetett kártalanítás felszámolóval szembeni követelése (értékvesztéssel csökkentve)	*513 879*	*301 728*	*-212 151*	-41,3
- belföldi ügyféllel, munkavállalóval szembeni követelés	*1 114*	*881*	*-233*	-20,9
- eladott értékpapírok vételára	*259 437*	*137 017*	*-122 420*	-47,2
- peres követelések	*101 939*	*89 791*	*-12 148*	-11,9
- peres követelések értékvesztése	*-100 958*	*-89 791*	*11 167*	-11,1
Összesen:	**4 604 586**	**4 277 727**	**-326 859**	**-7,1**

Forrás: OBA

A tagintézetekkel szembeni követelés 8 756 E Ft-tal nőtt a bázis időszakhoz viszonyítva. Ezen belül a betétkifizetés folytán átszállt kifizetések 8 718 E Ft-tal nőttek az alábbiak miatt.

- A betétkifizetés folytán átszállt követeléseket növelték az OBA-ra átszállt követelésekre 2021-ben teljesített kártalanítási kifizetések (ezen belül jelentős növelő tétel volt az NHB Bank kapcsán teljesített 8 942 E Ft kifizetés), további 282 E Ft növekedést indukáltak az állami garanciás kártalanítási kifizetések és 2 E Ft állami garanciás új járulékos költség.

  Járulékos költség az eladott követelések esetében is keletkezett, a még várható kifizetések (kötelezettségek) terhére teljesített kifizetésekhez kapcsolódóan. Az OBA az értékesített követelésekkel érintett hitelintézetek esetében is bejelenti és felszámolókkal szembeni követelésként mutatja ki az értékesítést követően teljesített kártalanítási kifizetések miatt felmerülő járulékos költségeket. A járulékos költségekre a felszámolási mérlegek, illetve a felszámolók nyilatkozatai alapján 100%-os értékvesztés került elszámolásra, azonban a Tisza Takarékszövetkezet „f.a." záromérlegében megállapított 48 E Ft járulékos költség várható térülése miatt értékvesztés visszaírásra került sor, ugyanezen összegben, ami a követeléseket növelte.
- Csökkentő tétel volt a DDB Bank és DRB Bank 2020-ban bejelentett új követeléseire 2021-ben beérkezett (a 2020-ban elszámolt értékvesztésnek megfelelően várt összeggel csökkentett térülés) 5 E Ft és 551 E Ft.

A tagintézetekkel szembeni követelések 38 E Ft-tal nőttek, amely összeg a 2021. évre megállapított, 2022-ben befolyt díjkülönbözet egy OBA taggal szemben. A hitelintézetekkel szembeni követelés 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.

***10. táblázat:* A kártalanítási kifizetésből eredő OBA követelések összege tagintézetenként 2021. december 31-én**

(adatok: E Ft-ban)

Hitelintézet	Az állami garanciával nem védett betétek kifizetett kártalanítási összege	Az állami garanciával nem védett betétek kártalanítási kifizetéséhez kapcsolódó költségek összege	Visszterhes kötelezettség	Halmozott megtérülés	Az OBA megtérüléssel csökkentett záró követelése értékvesztés nélkül	Halmozott értékvesztés nyitó	Halmozott értékvesztés záró	Az állami garanciával nem védett betétek kifizetett kártalanításának könyv szerinti záró értéke (kifizetésre várható megtérülés)
„Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár "f. a."	9 010 177		0	2 341 244	6 668 933	6 091 021	6 091 021	577 913
„Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár "f.a." járulékos költség		33 015	0	0	33 015	33 015	33 015	0
NHB Növekedési és Hitelbank "f.a."	3 256 695		0	0	3 256 695	0	0	3 256 695
NHB Növekedési és Hitelbank "f.a." járulékos költség		24 028	0	0	24 028	27 479	24 028	0
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		174	0	0	174	114	174	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	0	48	48	0	48
BRB Buda Regionális Bank "f.a."	0		0	0	0	0	0	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a." járulékos költség		350	0	0	350	291	350	0
DDB Dél-Dunántúli Takarék Bank "f.a."	14		0	4	0	10	10	0
DDB Dél-Dunántúli Takarék Bank "f.a." járulékos költség		171	0	0	171	169	171	0
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a."	3 103		0	552	2 551	2 551	2 551	0
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a." járulékos költség		205	0	0	205	202	205	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:	**12 269 989**	**58 599**	**0**	**2 341 800**	**9 986 778**	**6 155 480**	**6 152 133**	**3 834 656**

Forrás: OBA

A hitelezői követelésként megjelenő betétbiztosítási kiadások várható megtérüléséről a felszámolók nyilatkoznak, amely nyilatkozatok alapján kerül kiszámításra az elszámolandó értékvesztés. A követelés jellegű tételeknél (felszámolási, végelszámolási eljárások) a felszámolók, végelszámolók nyilatkozatain alapuló, egyedi értékvesztés-elszámolási kulcsot alkalmazunk. Kártalanítási kifizetésből eredő (a még várható kifizetéseket és a járulékos költségeket nem tartalmazó) követelés 2021.12.31-én a Jógazda Takarékpénztárral (f.a.) és az NHB Bankkal (f.a.) szembeni 577 913 E Ft és 3 256 695 E Ft.

A „Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a." felszámolója által előterjesztett felszámolási zárómérleget és jelentést a Fővárosi Törvényszék 2020. február 13-i végzésével megküldte a hitelezőknek. A vagyonfelosztási javaslat szerint jóváhagyás esetén 604 063 E Ft térülés kerül az OBA részére kifizetésre, ezért az OBA ezt meghaladó bejelentett, illetve nyilvántartott követelésére 2019-ben értékvesztés került elszámolásra. A zárómérleg, valamint a felszámolónak a térülésre vonatkozó, a zárómérleggel összhangban álló nyilatkozata alapján, a követelés értékének módosítása a 2021. évben sem volt indokolt, a követelés értéke megegyezik a 2019.12.31-i értékkel (térülés nem érkezett).

Az NHB Bank felszámolója 2022. április 29-én kelt, május 4-én beérkezett tájékoztatásában a Hpt. 57. § (1) bek. a.) pontja alapján besorolt fenti követelésre, valamint a még várható kifizetések alapján bejelentett további 275 576 E Ft követelésre az OBA 100%-os térülését becsülte, így arra értékvesztés nem került elszámolásra. A felszámolási rangsorban hátrasorolt követelésként megjelenő járulékos költségek megtérülésére nem számítunk, ezért ezekre az NHB Bank esetében is 100%-os értékvesztést számoltunk el. A DDB Bank és a DRB Bank 14 E Ft és 3 103 E Ft követelésekre a rendelkezésre álló közbenső mérlegek alapján a várható, becsült térülés mértékéig számoltunk el értékvesztést 2020-ban 10 E Ft és 2 551 E Ft összegben. A két hitelintézettel szemben 2020. évben bejelentett összesen 3 103 E Ft új követelésre az értékvesztéssel csökkentett várható térülés (5 E Ft és 551 E Ft) 2021-ben befolyt.

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. Tekintettel arra, hogy a felszámolás befejeződött és a teljes követelés összegét az OBA peres eljárásban kísérli meg behajtani, a kártalanítási kifizetéseken alapuló bejelentett követelés, a kapcsolódó járulékos költség és az azokra elszámolt értékvesztések összege 2020-ban a hitelintézetekkel szembeni követelések közül az egyéb rövid lejáratú követelések közé került átvezetésre.

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 követelésként. 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 kifizetés esetén az OTP-nek átutalt kártalanítási összegeket a bankkivonattal egyező összegben, az átutalással egyező napon az Alap tagintézettel szembeni követelésként 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 ú.n. likvid hányad alapján utólag megbontja, és a megbontás alapján állapítja meg a kifizető ügynökbankkal szembeni követelése vagy kötelezettsége összegét. A Takarékbank Zrt.-vel szemben 2021. december 31-én fennálló, hitelintézetekkel szemben kimutatott követelés összege a 2021. évi kifizetések következtében az Alba Takarék Szövetkezet „f.a."-hoz kapcsolódóan 1 884 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 között kimutatott 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, követelésként kimutatott összeg 2021.12.31-én 301 728 E Ft az egyéb követelések között, az alábbi megoszlásban. Az ebből eredő követelések összege 2020. évhez képest 212 151 E Ft-tal csökkent, az NHB Bank kártalanítása során 2021-ban teljesített kifizetések és az állományváltozások (kötelezettség csökkenés) miatt.

11. táblázat: **A még várható kifizetések alapján bejelentett követelések összege tagintézetenként 2021. december 31-én**

(adatok: E Ft-ban)

Hitelintézet	Követelés 2021.12.31	Értékvesztés 2021.12.31	Követelés könyv szerinti értéke
„Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a."	80 720	54 568	26 152
NHB Bank "f.a."	275 576	0	275 576
Összesen	**356 296**	**54 568**	**301 728**

Forrás: OBA

Az egyéb követelések között 826 E Ft szállítókkal szembeni követelés, 881 E Ft kártalanítási összeg jogtalan felvételéből eredő, értékvesztéssel csökkentett követelés, 137 017 E Ft 2021-ben eladott értékpapírok 2022-ben realizált vételárára vonatkozó követelés, valamint a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, értékvesztéssel csökkentett, nulla könyv szerinti értékű peres követelés került kimutatásra.

5.5.1. Az állami garanciával védett betétek OBA általi kifizetésének alakulása 1993-2021. között

Az állami garanciával védett betétek utáni kártalanítási kifizetés 2021.12.31-ig összesen a járulékos költségekkel együtt 503 102 E Ft volt, amely összegből az állam az OBA részére 2021.12.31-ig 492 161 E Ft-ot utalt át. A tagintézetek felszámolói által az OBA-nak 2021.12.31-ig megfizetett, de a magyar államot illető 179 544 E Ft állami garanciás megtérülés a magyar állam részére átutalásra került.

12. táblázat: Az állami garanciával védett betétek

(adatok: E Ft-ban)

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 kifizetett kártalanítási összege 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		87		87	0
„Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár "f. a."	44 042	0	44 042	325	44 367	11 277	33 090	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	2 636	12 798	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	29 152	1 624	30 792	17 434	13 358	16
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség	458	0	458	0	458	0	458	0
Alba Takarékszövetkezet „f.a."	12 211	4 913	7 241	399	7 697	6 414	1 283	57
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
Széchenyi Hitelszövetkezet "f.a." járulékos költség „f.a."	0	0	0		0		0	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a."	0	0	0		0	0	0	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a."járulékos költség	0	0	0		0		0	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a."	28 060	0	28 015	209	28 269	28 269	0	45
Tisza Takarékszövetkezet „f.a." járulékos költség	191	0	191	0	191	0	191	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a."	158 327	0	157 996	813	159 140	24 376	134 764	331
BRB Buda Regionális Bank "f.a." járulékos költség	719	0	719	0	719	0	719	0
DDB Dél-Dunántúli Takarék Bank "f.a."	48 650	0	48 518	4 909	53 559	21 854	31 705	132
DDB Dél-Dunántúli Takarék Bank "f.a." járulékos költség	424	0	423	0	424	0	424	1
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a."	14 525	0	14 410	8 172	22 697	11 422	11 275	115
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a." járulékos költség	124	0	124	0	124	0	124	0
ÉRB Észak-Mo.-i Regionáis Bank "f.a."	73 250	0	73 249	7 307	80 557	32 948	47 609	1
ÉRB Észak-Mo.-i Regionáis Bank "f.a." járulékos költség	378	0	378	0	378	0	378	0
Összesen:	**503 102**	**10 243**	**492 161**	**26 286**	**519 145**	**179 544**	**339 601**	**698**

Forrás: OBA

5.6. 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 2020-ban és a tárgyév (2021) során sem élt.

13. táblázat: Az értékpapírok összetétele a forgóeszközök között

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

Értéknap	Fix kamatozású kötvény CMAX	Diszkont kincstárjegy CMAX	Fix kamatozású kötvény Egyedi Portfólió	Diszkont kincstárjegy Egyedi Portfólió	Értékpapírok összesen
Nyitó (2021.01.01.)	**22 784 990**	**463 404**	**2 976 122**	**7 117 191**	**33 341 707**
Megoszlás	*68,3%*	*1,4%*	*9,0%*	*21,3%*	*100,0%*
Záró (2021.12.31.)	**29 823 382**	**461 834**	**14 529 487**	**2 539 310**	**47 354 013**
Megoszlás	*63,0%*	*1,0%*	*30,6%*	*5,4%*	*100,0%*

Forrás: OBA

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

Az értékpapírok záró könyv szerinti értéke az év végén 47 354 013 E Ft, ami 14 012 306 E Ft-tal magasabb a nyitóállománynál. Az értékpapírok állományának növekedése a befolyt tagdíjakból és az elért hozamokból a forgóeszközökbe (CMAX és Egyedi portfólió) történt befektetésből, az év közben eladott (CMAX portfólió) vagy lejárt (Egyedi Portfólió) állampapírok könyv szerinti értékének kivezetéséből, valamint a befektetett pénzügyi eszközök között nyilvántartásba vett, de 2021.12.31-én éven belüli lejáratú államkötvények forgóeszközök közé történt átsorolásából (14 061 875 E Ft) ered.

Az értékpapírokon belül a CMAX portfólióban lévő, év végén éven túli lejáratú, negatív értékelési különbözetű államkötvények könyv szerinti értékéből 1 313 425 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 tartósnak minősült. Az értékpapírok aránya mind a forgóeszközök, mind az összes eszközök között nőtt 2020-hoz képest.

14. táblázat: **Értékpapírok – mutatók**

(adatok %-ban)

Megnevezés	2020.12.31 %	2021.12.31 %	Változás %
Értékpapír részaránya a forgóeszközökön belül	86,46	90,68	4,22
Értékpapír aránya az összes eszközhöz viszonyítva	38,20	49,00	10,80

Forrás: OBA

5.7. 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 pénzösszeget, az értékpapír elszámolási számlákon lévő összegeket, valamint a házipénztárban tartott készpénz állományt, az alábbiak szerint.

15. táblázat: **Pénzeszközök 2021.12.31-én**

adatok E Ft-ban

Pénzeszköz	Értéke 2020.12.31-én	Értéke 2021.12.31-én	Változás (2020=100) %
Ft pénztár	167	100	59,88
Valutapénztár EUR	2	1	50,00
Elszámolási betétszámla (MNB)	551 865	514 780	93,28
CIB/Unicredit Kártalanítási számlák	-	-	N/A
OTP Kártalanítási számla	142	76	53,52
CIB működési számlák	3 853	-	N/A
Unicredit működési számlák	58 734	74 123	126,20
Átvezetési számlák	-	-	N/A
KELER pénzforgalmi számla	92	11	11,96
Államkincstár pénzforgalmi számla	-	-	N/A
Pénzeszközök összesen	**614 855**	**589 091**	**95,81**

Forrás: OBA

5.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az Alap az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki az értékpapírok után járó időarányos kamatokat 848 478 E Ft, a Szanálási Alapra áthárítandó, 2021. 4. negyedévre vonatkozó költségeket (amelyeket az Alap bevételként számol el) 8 765 E Ft, valamint a felsorolt, tárgyévet követő év működési költségeit 31 106 E Ft összegben.

16. táblázat: **Az aktív időbeli elhatárolások részletezése**

(adatok: E Ft-ban)

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Bevételek elhatárolása	**798 710**	**857 243**
Állampapírok időarányos kamat, hozam elhatárolása	629 885	848 478
Szanálási Alapnak tovább számlázandó összeg (2021. 4. negyedév)	13 641	8 765
2021. évi tagdíjkorrekciók (bevételek)	155 184	0
Költségek elhatárolása		
Céginfo, jogtárak	109	1 469
Tagdíjak	2 501	2 433
Felelősségbiztosítás	3 078	3 719
Szoftver támogatások, licencek	8 154	6 620
Bérleti díjak	53	12 002
Digitális titkosítás	783	684
Vagyonbiztosítás	55	55
Előfizetések	34	87
Karbantartások és üzemeltetés	0	4 066
Összesen	**14 767**	**31 136**
Mindösszesen	**813 477**	**888 379**

Forrás: OBA

17. táblázat: **Értékvesztés mozgástábla**

(adatok: E Ft-ban)

Megnevezés	Érték				
	Befektetett pénzügyi eszközök	Díjkövetelések	Betétkifizetésből eredő követelés*	Értékpapírok (forgóeszközök)	Egyéb követelések
Nyitó	**-**	**225**	**6 222 167**	**-**	**101 126**
+ Elszámolt új értékvesztés	3 898 356	-	2 094	1 313 425	-
- Értékvesztés kivezetés	-	-	-	-	-
- Értékvesztés visszaírás	-	-	- 5 442	-	- 11 167
Értékvesztés változás tárgy évben	***3 898 356***	***-***	***- 3 348***	***1 313 425***	***- 11 167***
Záró	**3 898 356**	**225**	**6 218 819**	**1 313 425**	**89 959**

** Járulékos költségekkel és még várható követelésekkel*

Forrás: OBA

5.9. Saját tőke

A jegyzett tőke a tagintézetek által befizetett csatlakozási díjakból áll. Az Alaphoz 2021-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 11 230 728 E Ft eredmény Tartalékba történő átvezetése, valamint
- a tárgyévi eredmény, amely 10 229 370 E Ft.

A tárgyévben képződött eredményt az Alap a Tartalékba vezeti át 2022-ben.

18. táblázat: **A saját tőke összetétele**

(adatok: E Ft-ban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás
Jegyzett tőke	948 582	948 582	0
Tartalék	72 398 268	83 628 996	11 230 728
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	11 230 728	10 229 370	-1 001 358
Saját tőke összesen	**84 577 578**	**94 806 948**	**10 229 370**

Forrás: OBA

19. táblázat: **Saját tőke – tartalék számítása**

(adatok E Ft-ban)

Jogcímek	2020.12.31	2021.12.31
Tartalék nyitó	**58 217 090**	**72 398 268**
Tárgyévi változás	14 181 178	11 230 728
Tartalék záró	**72 398 268**	**83 628 996**

Forrás: OBA

20. táblázat: **Saját tőke változásának bemutatása**

(adatok: E Ft-ban)

Tőkeelem	Nyitás	Növekedés	Csökkenés	Átkönyvelés	Zárás
Jegyzett tőke	948 582	-	-	-	948 582
Jegyzett, be nem fizetett tőke	-	-	-	-	-
Tartalék	72 398 268	-	-	11 230 728	83 628 996
Eredménytartalék	-	-	-	-	-
Lekötött tartalék	-	-	-	-	-
Értékelési tartalék	-	-	-	-	-
Tárgyévi eredmény	11 230 728	10 229 370	-	- 11 230 728	10 229 370
Saját tőke	**84 577 578**	**10 229 370**	**-**	**-**	**94 806 948**

Forrás: OBA

21. táblázat: **Saját tőke mutatók**

(adatok: %-ban)

Megnevezés	2020 %	2021 %	változás %
Tőke aránya: (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	96,9	98,1	1,2
Befektetett eszközök fedezettsége: (Saját tőke/Befektetett eszközök)	176,6	217,7	41,1

Forrás: OBA

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

5.10. Céltartalékok

Az OBA székhelyéül 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 2021-ben még nem 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 2021-ben sem tartja indokoltnak.

5.11. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Az OBA lejáratú kötelezettséget 2021-ben sem mutat ki, hasonlóan mint 2020-ban.

22. táblázat: **A hosszú lejáratú kötelezettségek év végén**

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

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	ezer Ft	%
Kibocsátott kötvény – OBA2022/A	107 700 000	84 621 432	56 989 291	17 250 003	0	0	0	-107 700 000	-100,0

Forrás: OBA

5.12. 5 éven túli lejáratú jogok, kötelezettségek

Az OBA-nak ilyen kötelezettsége 2021. december 31-én nincs.

5.13. Rövid lejáratú kötelezettségek

A tárgyévben az Alap nem vállalt kezességet vagy egyéb visszterhes kötelezettséget. Az Alap a rövid lejáratú kötelezettségek között tartja nyilván az alábbi tételeket.

23. táblázat: **Az Alap rövid lejáratú kötelezettségeinek részletezése**

(adatok: E Ft-ban)

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Tartozás tagintézeteknek (tagdíjtúlfizetés)	1 687	211 130
Még ki nem fizetett betétesekkel szembeni kártalanítási kötelezettség	2 182 339	1 366 434
Tartozás egyéb hitelintézetnek (Takarékbank)	4 228	598
Belföldi szállítók	22 562	36 340
Külföldi szállítók	913	922
Befolyt állami garanciális térülés még át nem utalt összegei	2 478	0
Adók, járulékok	26 097	32 612
Decemberi juttatások munkavállalóknak	29 868	39 539
Vásárolt értékpapírok vételára	259 435	137 015
Összesen	**2 529 607**	**1 824 590**

Forrás: OBA

A rövid lejáratú kötelezettségek között a tagokkal szembeni kötelezettség 211 130 E Ft, amely az NHB Bankkal szembeni, hitelezői igénybe beszámított 406 E Ft és egy további, működő tagintézménnyel szembeni, 210 724 E Ft összegű tagdíjkorrekción alapuló, 2022-ben rendezett túlfizetésből ered. Az év végén kötött értékpapír vétel ügyletek után fizetendő pénzügyi kötelezettség összege 137 015 E Ft volt.

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 bankkivonatok 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 rövidlejáratú kötelezettségek meghatározó részét (1 366 434 E Ft) a nyilvántartott, de még ki nem fizetett kártalanítási kötelezettségek teszik ki. A Reálbank „f.a." és a Rákóczi Hitelszövetkezet „f.a." esetében, valamint a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a." és az Általános Közlekedési Hitelszövetkezet „f.a." esetében már lezárult a felszámolás, míg a többi hitelintézetnél még nem.

24. táblázat: **Még ki nem fizetett betétek tagintézetenként (OBA, állami garanciás összegek nélkül)**

(adatok: E Ft-ban)

Megnevezés E Ft	Még ki nem fizetett kártalanítás 2020.12.31	Még ki nem fizetett kártalanítás 2021.12.31	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."	49 423	45 673	-3 750
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a."	332 480	128 820	-203 660
Alba Takarékszövetkezet „f.a."	23 166	16 771	-6 395
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a."	9 724	9 702	-22
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a."	48 725	26 364	-22 361
Tisza Takarékszövetkezet „f.a."	10 242	10 242	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a."	102 392	78 664	-23 728
DDB Dél-Dunántúli Takarék Bank "f.a."	175 200	124 897	-50 303
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a."	135 052	121 563	-13 489
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a."	637 252	357 206	-280 046
NHB Bank "f.a."	487 727	275 576	-212 151
Összesen	**2 182 339**	**1 366 434**	**-815 905**

Forrás: OBA

Az OBA – önhibáján kívül – nem minden tételt tud kifizetni az ügyfelek részére a kártalanítási események kezdeti fázisában. Az ilyen módon az OBA-nál maradó, vagyis az utógondozott állomány további várható kártalanítási kötelezettséget jelent, melyek kifizetésére már az utógondozási szakaszban kerül sor. Az OBA az ilyen jellegű tételeket a jogszabályi előírással összhangban hitelezői igényként bejelenti az egyes végelszámolási, illetve felszámolási eljárásokban, így az hitelezői követelésének részét képezi. Az utógondozás érinti azon hitelintézetek betéteseit is, ahol a felszámolási eljárás már lezárásra került. Ezen felül az értékesített felszámolási követeléseknek is része a még ki nem fizetett, várható kártalanítási kötelezettség, ugyanis az is a hitelezői követelés részét képezte, ugyanakkor az értékesítéstől függetlenül a kártalanítás kifizetése – amint az lehetségessé válik – továbbra is az OBA feladata, azokat a kötelezettségek között továbbra is kimutatja.

Az OBA által még ki nem fizetett, várható kártalanítási kötelezettség 2021 végén 1 366 434 E Ft-ot tett ki, amely 815 905 E Ft-tal alacsonyabb az egy évvel korábbi összegnél. Az utógondozott állomány folyamatos csökkentése az OBA mindenkori célja, ezért 2021-ben is jelentős erőfeszítéseket tett ennek érdekében (pl. adatok vásárlása, felszámolóval beszámítások egyeztetése, utógondozás során használt kifizetési csatornák felülvizsgálata).

5.13.1. Kifizetésre váró betétek

25. táblázat: **A befagyott betétállományból teljesített OBA kifizetések tagintézetenként (ÁG-s kifizetés nélkül)**

(adatok: E Ft-ban)

Megnevezés	Befagyott betétállomány	Teljesített OBA kifizetések tárgy évben			Teljesített OBA kifizetések
		összesen	tőke	kamat	
Heves és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." megszűnt	262 127	-	-	-	262 127
Iparbankház Zrt. Megszűnt **	25 040	-	-	-	2 306
Realbank Zrt. Megszűnt **	5 154 398	-	-	-	5 077 739
Rákóczi Hitelszövetkezet megszűnt **	292 184	-	-	-	290 789
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a." megszűnt	3 185 249	-	-	-	3 184 701
Jógazda Szövetkezeti Takarék "f.a."	9 849 564	-	-	-	9 010 177
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	35 845 276	-	-	-	33 533 262
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	26 272 476	2 871	2 871	-	22 964 830
Tisza Takarékszövetkezet "f.a."*	9 022 540	-	-	-	8 543 438
Széchenyi István Hitelszövetkezet "f.a."	8 951 695	-	-	-	8 914 524
Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. "f.a."	19 867 233	155	155	-	13 570 320
ALBA Takarékszövetkezet "f.a." *	7 133 997	105	105	0	7 092 639
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."*	49 658 488	19 869	18 903	966	46 775 713
BRB Bank Zrt. "f.a"*	23 794 714	9 150	9 084	66	19 276 597
DDB Bank Zrt. "f.a."*	28 091 681	181	181	0	23 272 427
ÉRB Bank Zrt. "f.a."*	45 584 237	1 069	1 065	4	39 464 917
DRB Bank Zrt. "f.a."*	24 952 123	-	-	-	22 658 091
NHB Bank Zrt. "f.a."	12 525 172	8 942	8 942	-	3 256 697
Öszesen	**310 468 192**	**42 342**	**41 306**	**1 036**	**267 151 294**

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

Forrás: OBA

A táblázatban szereplő kifizetett összegek a betétesekkel szembeni kötelezettség csökkenéseként az egyéb kötelezettségek között szerepelnek a mérlegben.

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

26. táblázat**: A mérlegfordulónap és mérlegkészítés napja között teljesített kifizetések tagintézetenként (OBA által fedezett rész)**

(adatok: Ft-ban)

Hitelintézet neve Adatok Ft-ban	OBA kifizetett összeg 2022.01.01.-2022.03.15	Állami garanciás kifizetett összeg 2022.01.01.-2022.03.15
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."*	742 112	0
BRB Bank Zrt. "f.a"	207 004	0
DRB Bank Zrt. "f.a."	125 000	0
NHB Bank Zrt. "v.a."	4 913 220	0
Összesen	**5 987 336**	**0**

Forrás: OBA

A kötelezettségek aránya összességében a mérlegfőösszeghez viszonyítva csökkent 2020. évhez képest. A kötelezettségek az év végén kizárólag rövid lejáratúak, az OBA likviditási mutatója nem változott.

27. táblázat: **Kötelezettségek – mutatók**

(adatok: %-ban)

Megnevezés	2020.12.31 %	2021.12.31 %	Változás %
Kötelezettségek részaránya (Kötelezettség/Mérlegfőösszeg)	2,9	1,9	-1,0
Likviditási mutató (Rövid lejáratú köt./Kötelezettség)	100,0	100,0	0,0

Forrás: OBA

5.14. 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 2021. évet terhelő, de pénzügyileg még nem rendezett könyvvizsgálat díját (2 667 E Ft), továbbá a 2022-ben kifizetett, de 2021. évet terhelő jutalom és közterhének összegét (8 588E Ft).

28. táblázat: **Passzív időbeli elhatárolás tételei**

(adatok E Ft-ban)

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
2021-ben végrehajtott, 2020. évet érintő tagdíjkorrekciók	156 329	0
2022-ben kifizetett, 2021. évi jutalom és közterhe	0	8 588
Könyvvizsgálat 2021. évi díja	2 667	2 667
Mindösszesen	**158 996**	**11 255**

Forrás: OBA

6. Magyarázatok az egyes eredmény-kimutatás tételekhez

29. táblázat: Eredmény elszámolás tevékenységenként

(adatok: E Ft-ban)

	Megnevezés	Betétbiztosítás		Vagyonkezelés		Működés		Összesen		Változás
		2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	E Ft
1	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	10 026 953	13 535 617	0	0	0	0	10 026 953	13 535 617	3 508 664
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	4 913	575 796	0	0	0	0	4 913	575 796	570 883
I.	**Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)**	**10 031 866**	**14 111 413**	**0**	**0**	**0**	**0**	**10 031 866**	**14 111 413**	**4 079 547**
II.	**Egyéb bevételek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**46 797**	**48 541**	**46 797**	**48 541**	**1 744**
III.	**Nem betétbiztosításból eredő bevételek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IV.	**Pénzügyi műveletek bevételei**	**0**	**0**	**2 005 327**	**2 388 019**	**0**	**0**	**2 005 327**	**2 388 019**	**382 692**
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	6 080	2 094	0	0	0	0	6 080	2 094	-3 986
V	**Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)**	**6 080**	**2 094**	**0**	**0**	**0**	**0**	**6 080**	**2 094**	**-3 986**
VI.	**Egyéb ráfordítások**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3 168**	**11 535**	**3 168**	**11 535**	**8 367**
VII.	**Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	0	0	0
VIII.	**Pénzügyi műveletek ráfordításai**	**0**	**0**	**134 184**	**5 548 386**	**0**	**0**	**134 184**	**5 548 386**	**5 414 202**
9	Anyagjellegű ráfordítások	**0**	**0**	0	0	223 293	245 975	223 293	245 975	22 682
10	Személyi jellegű ráfordítások	**0**	**0**	0	0	447 820	444 892	447 820	444 892	-2 928
11	Értékcsökkenési leírás	**0**	**0**	0	0	38 717	65 721	38 717	65 721	27 004
IX.	**Működési költségek (09+10+11)**	**0**	**0**	0	0	**709 830**	**756 588**	**709 830**	**756 588**	**46 758**
A.	**TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III+IV-V-VI-VII-VIII-IX)**	**10 025 786**	**14 109 319**	**1 871 143**	**-3 160 367**	**-666 201**	**-719 582**	**11 230 728**	**10 229 370**	**-1 001 358**

Forrás: OBA

6.1. 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 származik (az *1. melléklet* mutatja be a pénzügyileg rendezett, befolyt díjak összegét). A tárgyévben a fenti rendszeres díjakon felüli, emelt díjbevétel nem volt.

Az egyéb betétbiztosítási bevételek az előző évben 4 913 E Ft, 2021-ben 575 796 E Ft amelyből az eladott követelések esetében, azok kivezetését követően a még várható kifizetési kötelezettségek körében a nem pénzmozgásból eredő állománycsökkenéssel (még várható kifizetési kötelezettség csökkenésével) egyező összeg 570 354 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.)

Az egyéb betétbiztosítási bevételek között 5 442 E Ft új értékvesztés visszaírás történt a Tisza Takarékszövetkezet „f.a." zárómérlegében megállapított 48 E Ft járulékos költség várható térülése, valamint 2020-ban járulékos költség értékvesztésre elszámolt 5 394 E Ft 2021. évi korrekciója miatt.

6.2. Egyéb bevételek a működési bevételek között

Az egyéb bevételek (**48 541 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 34 693 E Ft,
- a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, peresített követelés miatt 2020-ban elszámolt értékvesztés visszaírását a követelés mértékéig (11 167 E Ft),
- az év közben megszűnt munkaviszony miatt visszatérített tandíj és időarányos cafeteria összegét (1 487 E Ft),
- 891 E Ft 2016-ig kifizetett kártalanításhoz kapcsolódóan kötelezettségként nyilvántartott, de jogszabályváltozás miatt nem megfizetendő és elévült közterheket,
- 2020. évben tévesen felszámított bankköltség 2021-ben megtérített összegét (240 E Ft),
- a hitelintézetektől befolyt, a negyedéves díjak késedelmes utalása miatt megfizetett késedelmi kamatokat (47 E Ft),
- végrehajtási eljárásból beérkezett 15 E Ft kamatot,
- valamint 1 E Ft kerekítési bevételt.

6.3. Betétbiztosítási és egyéb ráfordítások, működési költségek

30. táblázat: **A ráfordítások és a működési költségek alakulása**

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	2020	2021	változás	
			E Ft	%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	**6 080**	**2 094**	**-3 986**	**-65,56%**
- egyéb betétbiztosításból eredő ráf.	6 080	2 094	-3 986	-65,56%
Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	**0**	**0**	**0**	0,00%
Egyéb ráfordítások	**3 168**	**11 535**	**8 367**	**264,11%**
Költségek költségnemenként	**709 830**	**756 588**	**46 758**	**6,59%**
- anyag jellegű	223 293	245 975	22 682	10,16%
= anyagköltség	7 669	5 591	-2 078	-27,10%
= igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	207 808	233 034	25 226	12,14%
= egyéb szolgáltatások	7 816	7 350	-466	-5,96%
- személyi jellegű	447 820	444 892	-2 928	-0,65%
- értékcsökkenés	38 717	65 721	27 004	69,75%
Összesen	**719 078**	**770 217**	**51 139**	**7,11%**

Forrás: OBA

A betétbiztosítási ráfordítások között számolta el az Alap a kártalanításból eredő követelések (kifizetések és járulékos költségek) értékvesztéseit. Új értékvesztés elszámolására a 2021-ben felmerült új járulékos költségekre került sor, 2 094 E Ft összegben.

A 2021. évi működési költség (**756 588 E Ft**) 46 758 E Ft-tal magasabb az előző évinél, amelynek oka, részben a követelésértékesítéshez kapcsolódó szakértői költségek, részben pedig a 2020-ban és 2021-ben realizált új beruházások értékcsökkenése.

A működési költségek alakulására, a teljesülés főbb számainak indoklására az OBA 2021. évi költségvetésének bemutatásában térünk ki.

31. táblázat: Az igénybe vett szolgáltatások részletezése

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	2020	2021	változás		2021. év megoszlása
			ezer Ft	%	%
Különböző szolgáltatások összesen	**102 041**	**106 700**	**4 658**	**4,6%**	**45,8%**
= szállítás-rakodás, raktározás, csomagol.	3 983	16	-3 967	-99,6%	0,0%
= bérleti díjak, üzemeltetési díj	67 438	65 422	-2 016	-3,0%	28,1%
= karbantartási költségek	4 130	3 151	-979	-23,7%	1,4%
= posta-,távközlési szolgáltatások	5 168	5 000	-168	-3,3%	2,1%
= oktatás és továbbképzés	1 895	3 273	1 378	72,7%	1,4%
= hirfigyelés, hosting, kommunikációs költség	1 944	10 628	8 684	446,8%	4,6%
= üzleti utak, kiküldetési költségek	18	360	342	1896,6%	0,2%
= tagdíjak	17 466	18 850	1 384	7,9%	8,1%
Szakértői szolgáltatások összesen	**105 767**	**126 334**	**20 568**	**19,4%**	**54,2%**
= szakfordítás	359	191	-169	-46,9%	0,1%
= egyéb szakértői díjak	39 537	31 939	-7 598	-19,2%	13,7%
= program szakértői díj, programkövetési díj	18 551	20 564	2 014	10,9%	8,8%
= informatikai biztonsági ellenőrzés	12 557	16 842	4 286	34,1%	7,2%
= kifizető rendszer üzemelésének díja	14 859	14 859	0	0,0%	6,4%
= jogi szolgáltatás díja	5 378	26 579	21 201	394,2%	11,4%
= könyvvizsgálat díja	3 810	3 810	0	0,0%	1,6%
= könyvelési díj, egyéb admin. szolg.	6 742	8 903	2 161	32,1%	3,8%
= irattárolás	1 440	1 233	-207	-14,3%	0,5%
= fénymásolás	153	77	-76	-49,8%	0,0%
= munkaerő toborzás, hirdetések	244	432	187	76,6%	0,2%
= munkaerőkölcsönzés	1 967	696	-1 271	-64,6%	0,3%
= egyéb, fel nem sorolt szolgáltatás	170	209	39	22,9%	0,1%
Összesen	**207 808**	**233 034**	**25 226**	**12%**	**100%**

Forrás: OBA

32. táblázat: Az egyéb szolgáltatások bemutatása

(adatok E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	2020. év	2021. év	változás		2021. év megoszlása
			ezer Ft	%	%
Biztosítási díjak	**5 641**	**5 742**	**101**	**1,8**	**78,1**
Bankköltségek	**2 108**	**1 588**	**-521**	**-24,7**	**21,6**
Hatósági díjak	**67**	**20**	**-47**	**-70,3**	**0,3**
Összesen	**7 816**	**7 350**	**-467**	**6,0**	**100,0**

Forrás: OBA

A kártalanítási kifizetésekhez kapcsolódó 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 eredménykimutatásában nem jelennek meg, mint betétbiztosításból eredő kiadások, hanem az értékvesztés elszámolása alkalmával ráfordításként csökkentik a tárgyévi eredményt, amennyiben azok nem továbbszámlázott költségek.

33. táblázat: **Az egyéb ráfordítások részletezése**

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	2020	2021	változás		2021. évi megoszlás
			ezer Ft	%	%
Egyéb ráfordítások					
Értékesített követelések értéke	153	-	- 153	-100,0	0,0
Adott támogatás	250	250	-	0,0	2,2
Késedelmi kamat, önellenőrzési pótlék	5	16	11	220,0	0,1
Kötbér	57	-	- 57	-100,0	0,0
Kivezetett tárgyi eszközök nyilvántartási értéke	2 446	156	-2 290	-93,6	1,4
Kerekítési különbözetek	2	3	1	50,0	0,0
Behajthatatlan követelés leírt összege	87	11 096	11 009	12654,0	96,2
Elévült követelés	168	-	- 168	-100,0	0,0
Egyéb ráfordítás	-	14	14	N/A	0,1
Összesen:	**3 168**	**11 535**	**8 367**	**264,1**	**100,0**

Forrás: OBA

Az egyéb ráfordítások között számolta el az Alap:

- az igazgatótanács 72/2018. (X. 16.) határozata alapján kutatási, oktatás fejlesztési tevékenységet folytató alapítvány részére adott 250 E Ft juttatás összegét,
- 16 E Ft késedelmi kamat és önellenőrzési pótlék összegét,
- 156 E Ft-ot, amely a kivezetett tárgyi eszközök könyv szerinti értéke,
- 11 096 E Ft behajthatatlan követelés könyv szerinti értékének leírását, a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, peresített követelés mértékéig,
- 3 E Ft kerekítési különbözetet és 14 E Ft egyéb ráfordítást.

6.4. 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.

34. táblázat: **A pénzügyi eredmény bemutatása**

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás	
			ezer Ft	%
Pénzügyi bevételek				
Kapott kamat	**3 554**	**7 664**	**4 110**	**115,6**
Pénzügyi műveletek bevételei	**2 001 773**	**2 380 355**	**378 582**	**18,9**
- devizás értékelések árfolyamnyeresége	160	71	-89	-55,6
- magyar állampapírok nyereségei	2 001 613	2 380 284	378 671	18,9
= magyar államkötvény árfolyamnyeresége	112 104	22 556	-89 548	-79,9
= magyar államkötvény kamatnyeresége	1 843 836	2 332 106	488 270	26,5
= diszkont kincstárjegy árfolyamnyeresége	45 673	25 622	-20 051	-43,9
Összesen:	**2 005 327**	**2 388 019**	**382 692**	**19,1**
Megnevezés	**2020.12.31.**	**2021.12.31.**	**Változás**	
			ezer Ft	**%**
Pénzügyi ráfordítások				
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások	**4**	**0**	**-4**	**-100,0**
Pénzügyi műveletek ráfordításai	**119 905**	**5 536 408**	**5 416 503**	**4517,3**
Devizás értékelések árfolyamvesztesége	1 320	259	-1 061	-80,4
Magyar állampapírok veszteségei	118 585	5 536 149	5 417 564	4568,5
= magyar államkötvény árfolyamvesztesége	118 192	324 184	205 992	174,3
= diszkont kincstárjegy árfolyamvesztesége	393	184	-209	-53,2
= magyar államkötvények értékvesztése CMAX	0	1 313 425	1 313 425	N/A
= magyar államkötvények értékvesztése egyedi portfólió	0	3 898 356	3 898 356	N/A
Egyéb pénzügyi ráfordítások	**14 275**	**11 978**	**-2 298**	**-16,1**
Összesen:	**134 184**	**5 548 386**	**5 414 202**	**4034,9**
Egyenleg (pénzügyi eredmény)	**1 871 143**	**-3 160 367**	**-5 031 510**	**-268,9**

Forrás: OBA

A kapott kamatok a bankszámlapénz után befolyt összegek. A devizás árfolyam különbözetek a devizában nyilvántartott szállítók nyilvántartási ára (MNB árfolyam) és a fizetéskori banki árfolyam különbözetei.

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

Az egyéb pénzügyi ráfordítások a portfólió- és letétkezelői, valamint a KELER díjakat tartalmazzák. **Az értékvesztéssel csökkentett pénzügyi bevételek és ráfordítások eredménye 3 160 367 E Ft veszteség.**

6.5. Létszám- és bérgazdálkodás

Az OBA átlaglétszáma 2021-ben a 2020. évi szinten volt (18,4 fő).

35. táblázat: **Az átlagos statisztikai létszám alakulása**

(adatok: főben)

Fő	2020	2021
Fizikai létszám	0	0
Nem fizikai létszám	18,3	18,4

Forrás: OBA

36. táblázat: **Az átlagos bérjellegű havi bruttó jövedelmek alakulása**

(adatok: forint/fő/hó)

Megnevezés	2020	2021
Nem fizikai dolgozók bruttó átlagbér (Ft/fő/hó)	1 130 480	1 104 234
Nem fizikai dolgozók bruttó átlag jutalom (Ft/ fő/hó)	221 158	216 345
Összes átlagjövedelem (Ft/fő/hó)	**1 351 638**	**1 320 579**

Forrás: OBA

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 alapbérbe, 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. A jutalom nem tartalmazza az ösztönzési juttatásként, SZÉP kártyára kifizetett ú.n. „covid jutalom" összegét.

37. táblázat: **Személyi jellegű ráfordítások (bérköltség nélkül)**

(adatok: E Ft-ban)

Megnevezés	2020	2021	Változás
Ösztönzési	9 702	14 753	5 051
Szociális	411	0	-411
Költségtérítés	862	773	-89
Tiszteletdíj	73 416	76 091	2 675
Betegszabadság	564	1 436	872
Megbízási díj, egyéb kifizetés	0	0	0
Végkielégítés	0	0	0
Reprezentációs kiadás	334	437	103
Munkavédelmi	150	343	193
Összes személyi jellegű kifizetés	**85 439**	**93 833**	**8 393**
Szociális hozzájárulási adó	62 673	57 510	-5 163
Céges SZJA, EHO	1 237	1 727	490
Összes adó és bérjárulék	**63 910**	**59 237**	**-4 673**
Mindösszesen	**149 349**	**153 070**	**3 720**

Forrás: OBA

A személyi jellegű ráfordítások között az igazgatótanács tiszteletdíjának növekedése a minimálbér emelkedését követte. Az ösztönzési juttatások emelkedésében a SZÉP juttatásként adott „covid jutalom" játszott szerepet. A szociális kiadások között a korábbi években megfizetett táppénz nem volt, azonban a betegszabadság ellenértéke emelkedett. A munkavédelmi kiadások között a munkaszemüveg juttatás értéke nőtt. (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 kisebb mértékben emelkedtek a pandémiás helyzet kedvezőbb alakulása folytán.

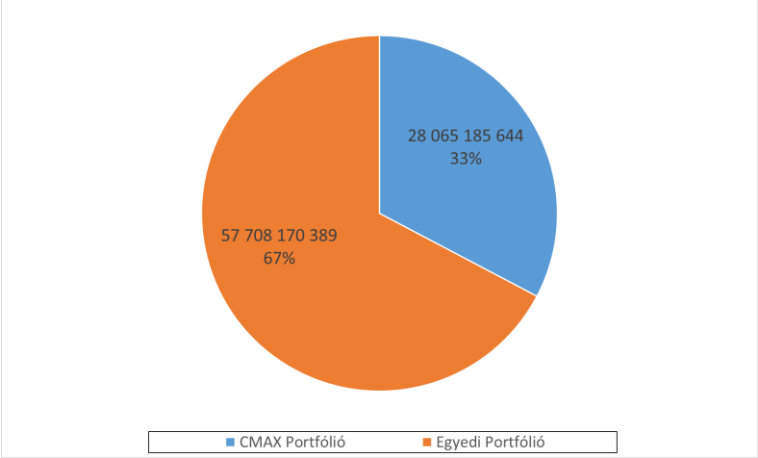
7. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

7.1. Az értékpapír portfólió bemutatása és a vagyonkezelők munkájának értékelése

Az Alap vagyonát magyar államkötvényekbe és diszkont kincstárjegyekbe fekteti be, amelyből két részportfóliót képez. Az állampapírok egy részét a CMAX index összetételét követő CMAX Portfólióban tartotta, amelyhez az ÁKK mint portfóliókezelő és a KELER mint letétkezelő közreműködését veszi 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 értékpapírszámlán tart nyilván (Egyedi Portfólió). Az OBA nem alkalmazza a valós értékelést, ezért az értékelési különbözet nem kerül elszámolásra, sem elhatárolásra. A könyvekben az állampapírokat beszerzési áron tartjuk nyilván. Év végén a portfólió állomány nem került átkötésre. Tárgyévben külföldi állampapírba történő befektetés nem volt.

Az OBA teljes állampapír portfóliójának bruttó piaci értéke[5] 85 773 356 E Ft volt 2021. december 31-én, amelyen belül a CMAX Portfólióban az állampapírok 33, az Egyedi Portfólióban 67 százalékát tartotta.

12. ábra: **A CMAX Portfólió és Egyedi Portfólió megoszlása bruttó piaci érték alapján 2021. december 31-én (E Ft; %)**



Forrás: ÁKK, OBA

Az értékpapírok összetételének és megoszlásának változása az alábbiak szerint alakult. 2021 végén a fix kamatozású államkötvények aránya a teljes állampapír-portfólión belül – könyv szerinti értéken – 96,7%-ot, a diszkontkincstárjegyeké 3,3%-ot tett ki.

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

38. táblázat: **Értékpapír-állomány könyv szerinti értékének változása**

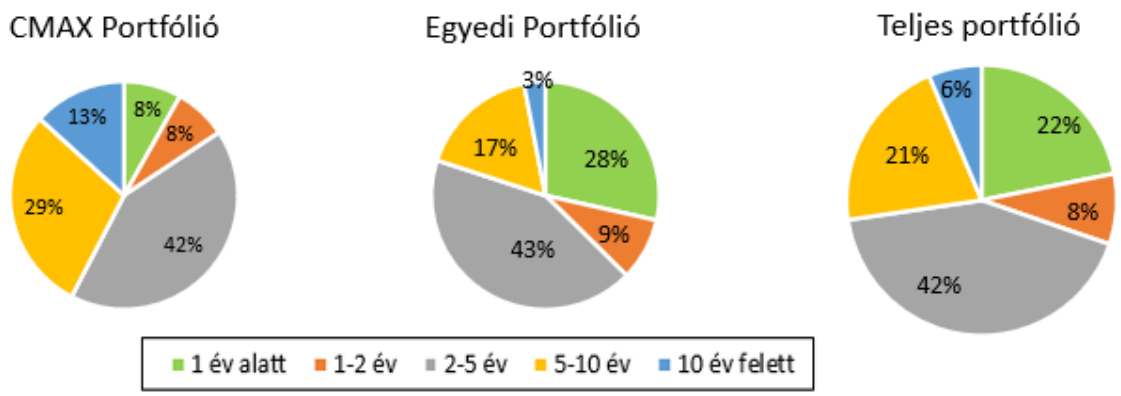
(adatok: E Ft-ban, %-ban)

			Összeg	Megoszlás
Nyitó (2021.01.01)	CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	22 784 990	98,0%
		Diszkontkincstárjegy	463 404	2,0%
		Összesen	23 248 394	100,0%
	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	50 605 237	87,7%
		Diszkontkincstárjegy	7 117 191	12,3%
		Összesen	57 722 427	100,0%
	Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	73 390 227	90,6%
		Diszkontkincstárjegy	7 580 595	9,4%
		Összesen	80 970 822	100,0%
Záró (2021.12.31)	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	87 616 016	96,7%
		Diszkontkincstárjegy	3 001 144	3,3%
		Összesen	90 617 159	100,0%

Forrás: ÁKK, OBA

Az egyes részportfóliók, valamint a teljes portfólió hátralévő lejárat szerinti eloszlását a következő ábra mutatja be (bruttó piaci érték alapján). Mind a CMAX, mind az Egyedi Portfólióban a legnagyobb részaránytt a 2-5 év közötti hátralévő lejáratú papírok tették ki. Az Egyedi Portfólióban a 10 év feletti hátralévő lejáratú állampapírok aránya 3% volt, míg a teljes portfólióban részarányuk 6% volt.

13. ábra: **A CMAX Portfólió, az Egyedi Portfólió és a teljes portfólió hátralévő lejárat szerinti megoszlása bruttó piaci érték alapján 2021. december 31-én**

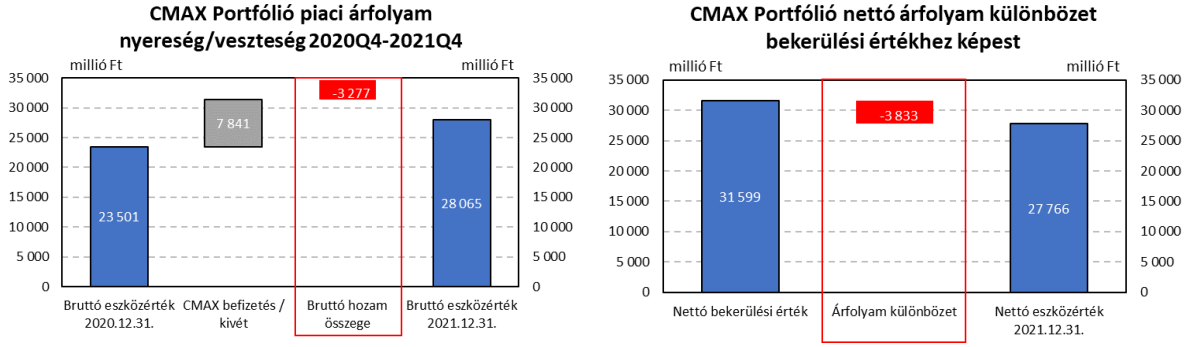


Forrás: ÁKK, OBA

2021-ben a CMAX Portfólió piaci értéke csökkent a CMAX index 2021. december végén történelmi negatív csúcsot elérő szintjével párhuzamosan. A CMAX Portfólió egy év alatt 3 277 E Ft bruttó veszteséget termelt, amely -11,68%-os éves hozamnak felel meg.

A CMAX Portfólió nettó piaci értéke a nettó bekerülési értéknél 3 833 E Ft-tal ért kevesebbet 2021. december 31-én.

14. ábra: A CMAX Portfólió teljesítménye



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

A CMAX Portfólióval kapcsolatban 2021. év folyamán 7 056 E Ft portfóliókezelési, és 4 922 E Ft letétkezeléssel kapcsolatos díj merült fel, amelyek együttesen (11 978 E Ft) az átlagos bruttó állomány 0,04%-át tették ki.

39. táblázat: A CMAX Portfólióval kapcsolatos 2021. évi költségek

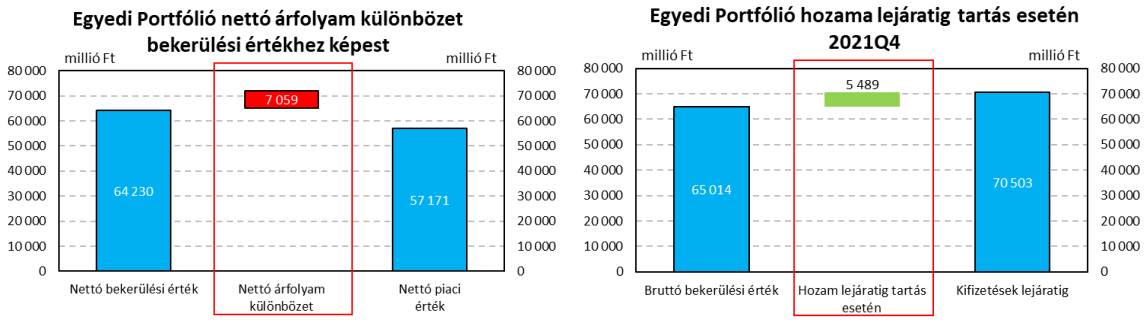
(adatok: E Ft-ban, %-ban)

	Költség	Átlagos bruttó eszközérték arányában
ÁKK portfóliókezelési díj	7 056	0,02%
KELER letétkezelési díj	522	0,00%
KELER egyéb díjak és jutalékok	4 400	0,02%
Összesen	**11 978**	**0,04%**

Forrás: OBA

A lejáratig tartás céljából vásárolt Egyedi Portfólió nettó piaci hozama 2021. december 31-én a vásárláskori értékhez viszonyítva negatív (-7 059 408 E Ft). Ennek oka egyrészt, hogy a MÁK eladási árfolyam magasabb, mint amelyen a MÁK visszaveszi az értékpapírt, másrészt az Alap alkalmanként a névérték, vagyis 100 százalékos nettó árfolyam felett vásárolta az államkötvényeket, amelyből fakadó veszteségekért a vásárláskori piaci hozamokhoz képest magasabb kamatfizetések kárpótolják, valamint az elmúlt évben folyamatosan romló árfolyamkörnyezet miatt a december 31-i árfolyam jelentősen alacsonyabb, mint a vásárláskori, ezért a nettó piaci érték is kevesebb, mint a vásárláskori bekerülési érték volt. Lejáratig tartás esetén, mely célja az OBA-nak, 5 488 950 E Ft bruttó hozam megfizetése várható.

15. ábra: Az Egyedi Portfólió teljesítménye



Megjegyzés: nettó eszközérték MÁK által közzétett vételi nettó árfolyam alapján
Forrás: OBA

Az Egyedi Portfólióhoz nem kapcsolódnak díjak, a MÁK értékpapírszámla vezetése díjmentes.

7.2. Az eredmény alakulásának összegző értékelése

Az eredmény változásának főbb összetevőit a következő táblázat mutatja be.

40. táblázat: Az eredmény összetevői

(adatok E Ft-ban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	változás ezer Ft	változás %
Betétbiztosításból eredő bevételek	10 031 866	14 111 413	4 079 547	40,7%
Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	N/A
Egyéb bevételek	46 797	48 541	1 744	3,7%
Pénzügyi műveletek bevételei	2 005 327	2 388 019	382 692	19,1%
Bevételek összesen	**12 083 990**	**16 547 973**	**4 463 983**	**36,9%**
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	6 080	2 094	-3 986	-65,6%
Nem betétbiztosításból eredő ráfordítás	0	0	0	N/A
Egyéb ráfordítások	3 168	11 535	8 367	264,1%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	134 184	5 548 386	5 414 202	4034,9%
Ráfordítások összesen	**143 432**	**5 562 015**	**5 418 583**	**3777,8%**
Működési költségek	709 830	756 588	46 758	6,6%
Ráfordítások és működési költségek összesen	**853 262**	**6 318 603**	**5 465 341**	**640,5%**
Tárgyévi eredmény	**11 230 728**	**10 229 370**	**-1 001 358**	**-8,9%**

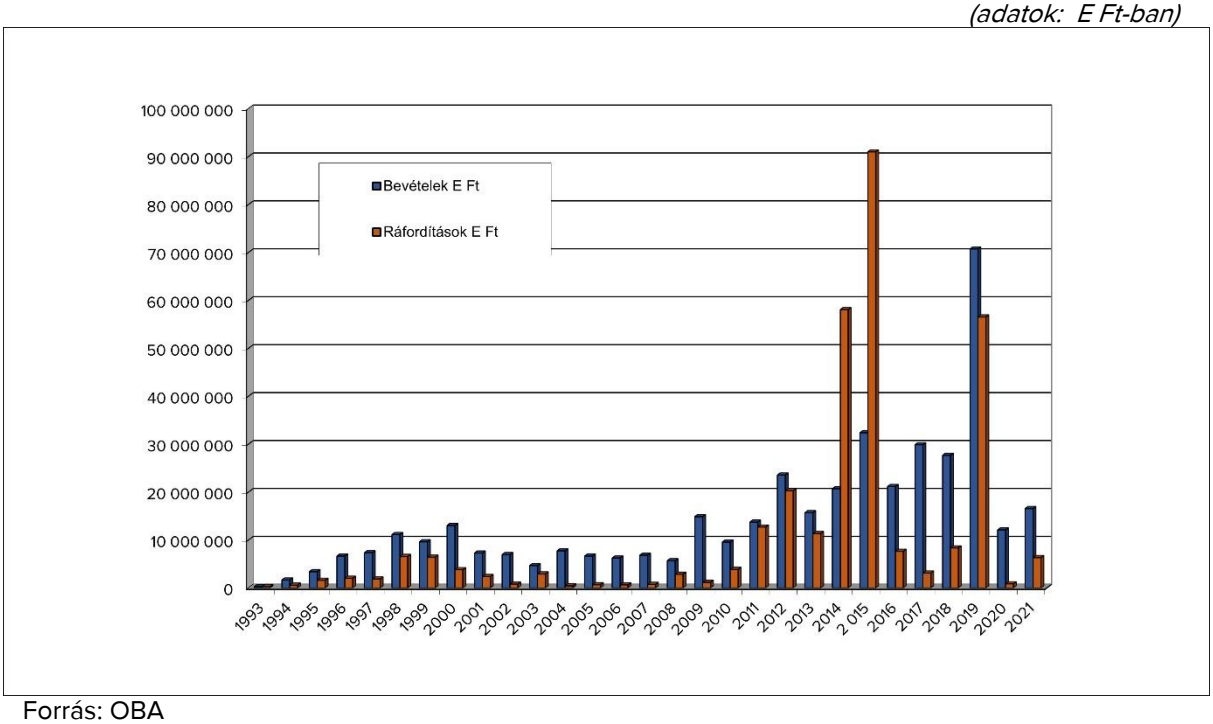
Forrás: OBA

A tárgyévi eredmény **10 229 370 E Ft.** 2021-ben a tagdíjbevételek az előző évhez képest magasabbak voltak (135%). Az egyéb betétbiztosításból eredő bevételek és a működési költségek nőttek. A pénzügyi műveletek eredménye jelentősen romlott (3 160 367 E Ft veszteség) az elszámolt árfolyamveszteség és értékvesztés miatt.

A következő grafikonok a bevételek és ráfordítások, valamint a saját tőke és az eredmény alakulását mutatják be az OBA 1993-as megalakulástól 2021-ig.

16. ábra: **Az OBA bevételeinek és ráfordításainak alakulása 1993-2021 között**

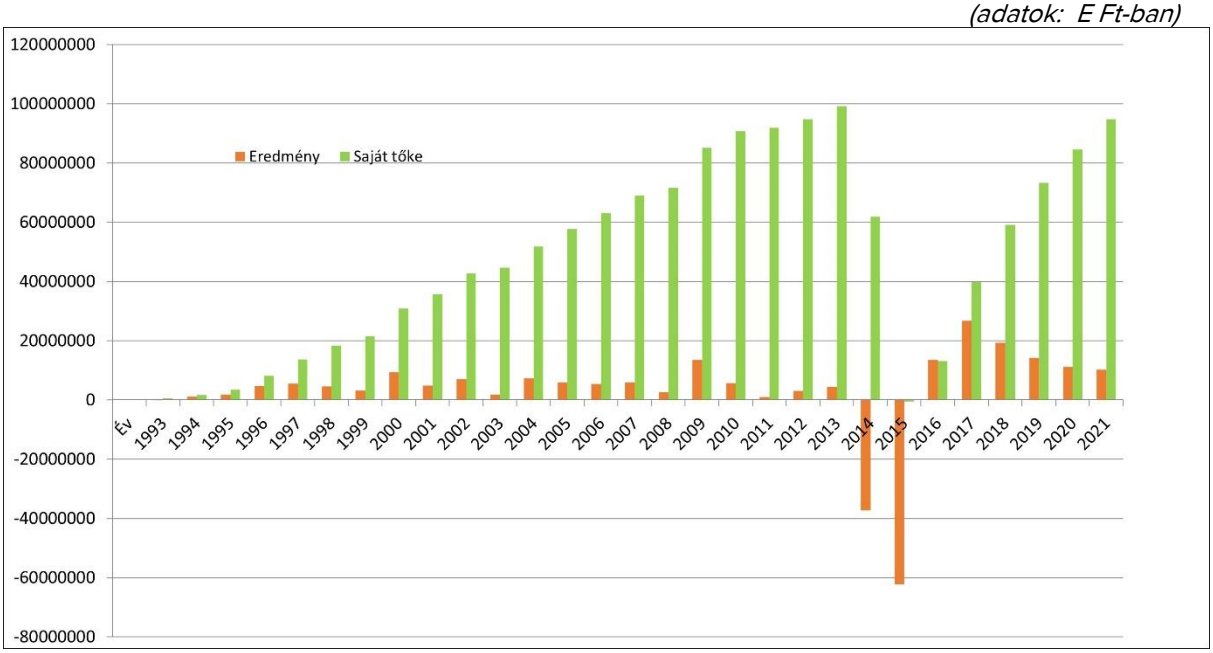
(adatok: E Ft-ban)



Forrás: OBA

17. ábra: **A saját tőke és az eredmény alakulása 1993-2021 között**

(adatok: E Ft-ban)



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

Forrás: OBA

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.-vel 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 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 történtek 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.

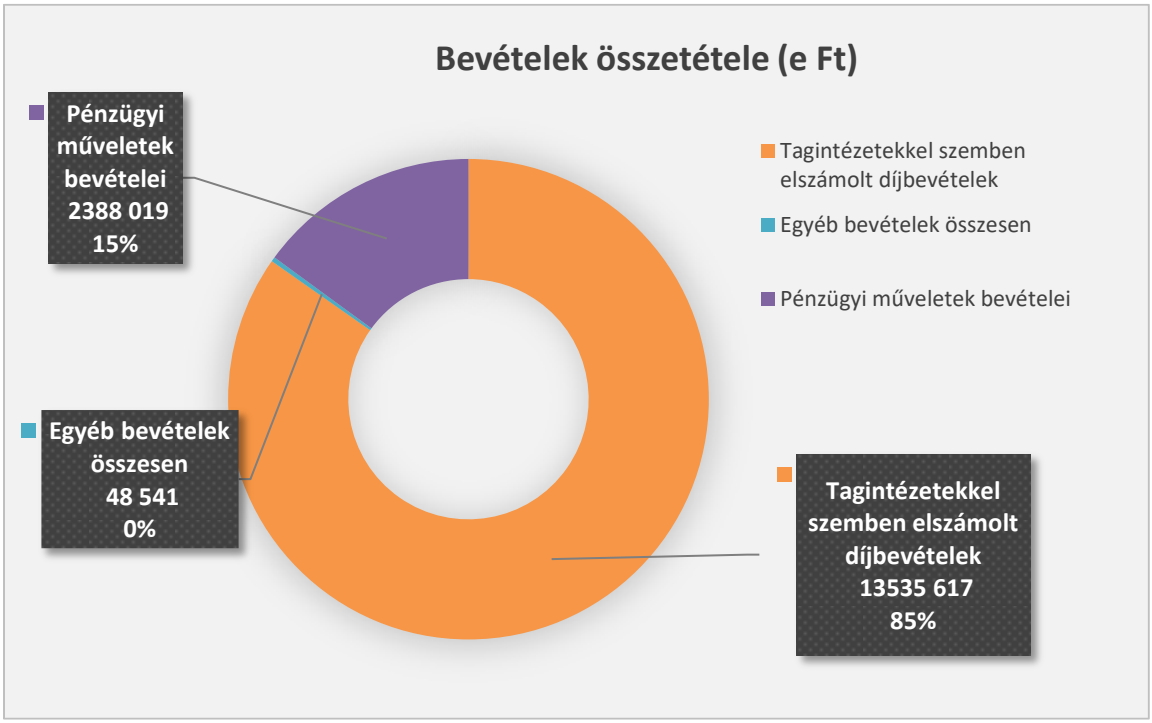
8. Magyarázatok a 2021. évi költségvetési terv és tény adatok közötti lényegesebb eltérésekhez

Az igazgatótanács 47/2020. (XII. 11.) számú határozatával fogadta el az OBA 2021. évi költségvetését 13 244 659 E Ft bevétellel, 2 178 886 E Ft kiadással, ezen belül 864 009 E Ft-ban az összes működési költséget.

A 2021. január – december időszak tényadatait a költségvetés éves tervezett összegeihez viszonyítottuk, azzal, hogy az Alap költségvetése nem tartalmazza a betétbiztosítás bevételeit és ráfordításait (pl. értékvesztést, értékvesztés visszaírást), valamint a céltartalékot. A bevételek és ráfordítások különbözeteként az időszakban a „tárgyévi eredmény” 10 229 370 E Ft nyereség, ami 7,6 %-kal marad alatta az éves tervezettnek. Az időszakban a bevételek 24,9%-kal az éves terv fölött, a ráfordítások 290%-on teljesültek (az értékpapír értékvesztés miatt), ezen belül a működési kiadások 12,4%-kal a tervezett érték alatt teljesültek.

A tagdíjbevételek (13 535 617 E Ft) 121,9 % -on alakultak, a pénzügyi műveletek bevétele (2 388 019 E Ft) teljesülése az éves terv 113,6%-a, az egyéb bevételek összesen (48 541 E Ft) 111,7%-on teljesültek. Az összes ráfordítás jellegű kiadás 6 318 603 E Ft volt, amely az éves terv 290 %-a. Ezen belül a pénzügyi ráfordítások 5 548 386 E Ft (422,1 %), az egyéb ráfordítások összesen 11 535 E Ft (2097,2%), az összes működési költség pedig 756 588 E Ft (87,6%).

18. ábra: **A bevételek összetétele (E Ft és %, forrás: OBA)**



8.1. Tagintézetekkel szembeni díjbevételek alakulása

Az Alap tagdíjbevétele a 2021. január – december időszakban **13 535 617 E Ft**, emelt díjakból származó bevétel nem volt.

8.2. Betétbiztosításból eredő egyéb bevételek és ráfordítások

Ezen a soron a költségvetésben nem történik tervezés, tekintettel arra, hogy itt a kártalanítási kifizetésekre elszámolt értékvesztések visszaírását, illetve értékvesztését, valamint az eladott követelések még várható kifizetései állományváltozásaiból eredő bevételeket és ráfordításokat mutatjuk ki az év végén rendelkezésre álló adatok alapján, ami nem tervezhető. Tényadat a bevételek között 575 796 E Ft, amelyből az eladott követelésekhez kapcsolódó még várható kifizetések betétállományának csökkenése miatti bevétel 570 353 E Ft, a kártalanításokhoz kapcsolódó járulékos költségek visszaírása 5 443 E Ft. A ráfordítások között a 2021. évi járulékos költségek új értékvesztése, 2 094 E Ft.

8.3. Egyéb bevételek és ráfordítások

Az egyéb bevételek (**48 541 E Ft, teljesülése 111,7%**) 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 34 693 E Ft (80,7%),

- a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, peresített követelés miatt 2020-ban elszámolt értékvesztés visszaírását a követelés mértékéig (11 167 E Ft),
- az év közben megszűnt munkaviszony miatt visszatérített tandíj és időarányos cafeteria összegét (1 487 E Ft),
- 891 E Ft 2016-ig kifizetett kártalanításhoz kapcsolódóan kötelezettségként nyilvántartott, de jogszabályváltozás miatt nem megfizetendő és elévült, kivezetett közterheket,
- 2020. évben tévesen felszámított bankköltség 2021-ben megtérített összegét (240 E Ft),
- a hitelintézetektől befolyt, a negyedéves díjak késedelmes utalása miatt megfizetett késedelmi kamatokat (47 E Ft),
- végrehajtási eljárásból beérkezett 15 E Ft kamatot,
- valamint 1 E Ft kerekítési bevételt.

Az egyéb ráfordítások teljesülése 2097,2 % **11 535 Ft összegben. Itt mutatjuk ki:**

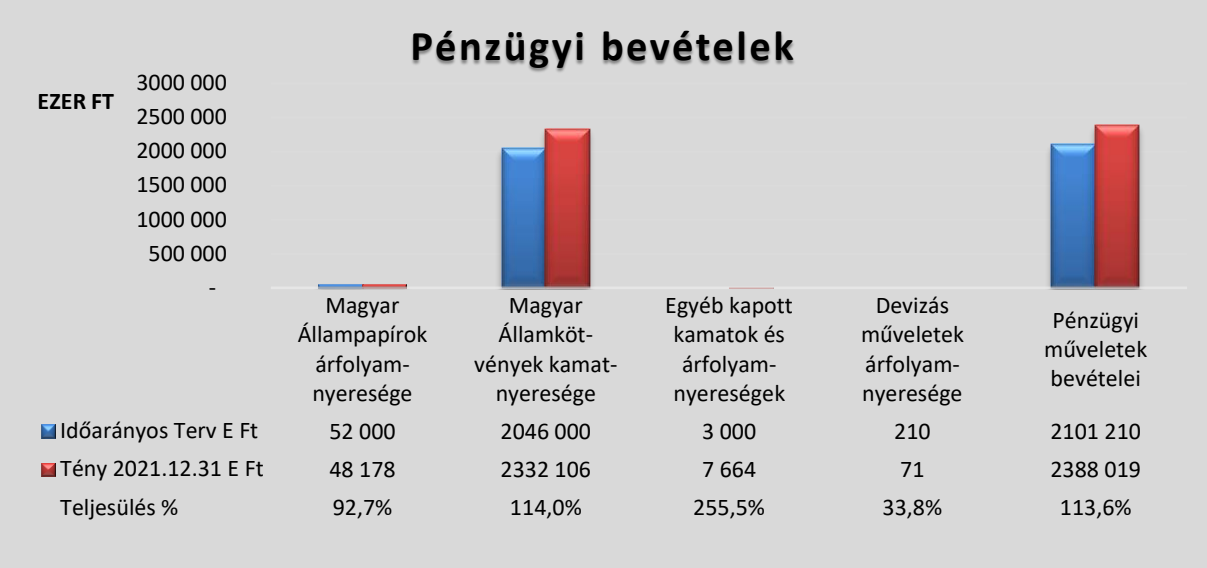
- az igazgatótanács 72/2018. (X. 16.) határozata alapján kutatási, oktatás fejlesztési tevékenységet folytató alapítvány részére adott 250 E Ft juttatás összegét,
- 16 E Ft késedelmi kamat és önellenőrzési pótlék összegét,
- 156 E Ft-ot, amely a kivezetett tárgyi eszközök könyv szerinti értéke,
- 11 096 E Ft behajthatatlan követelés könyv szerinti értékének leírását, a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, peresített követelés mértékéig,
- 3 E Ft kerekítési különbözetet és 14 E Ft egyéb ráfordítást.

8.4. Pénzügyi műveletek bevétele és ráfordítása

A pénzügyi műveletek bevétele (**2 388 019 E Ft, 113,6%**) között mutatjuk ki a Magyar Államkötvények eladásakor realizált árfolyamnyereséget, a Diszkont Kincstárjegyek hozamát, az Államkötvények vétele és eladása során elszámolt, valamint az időszak végén kimutatott felhalmozott kamatokat, amely tartalmazza a portfólióállományban 2021.12.31-én meglévő, elhatárolással figyelembe vett, könyvelt, időarányos felhalmozott kamatot, a tárgy időszak értékpapír adásvételeinek megfizetett és kapott kamatait, valamint az előző év december 31-én elhatárolt, és 2021. január 1-én visszakönyvelt kamatot. Itt mutatjuk ki továbbá az egyéb kapott (banki) kamatokat és a devizás kötelezettségek árfolyamnyereségét.

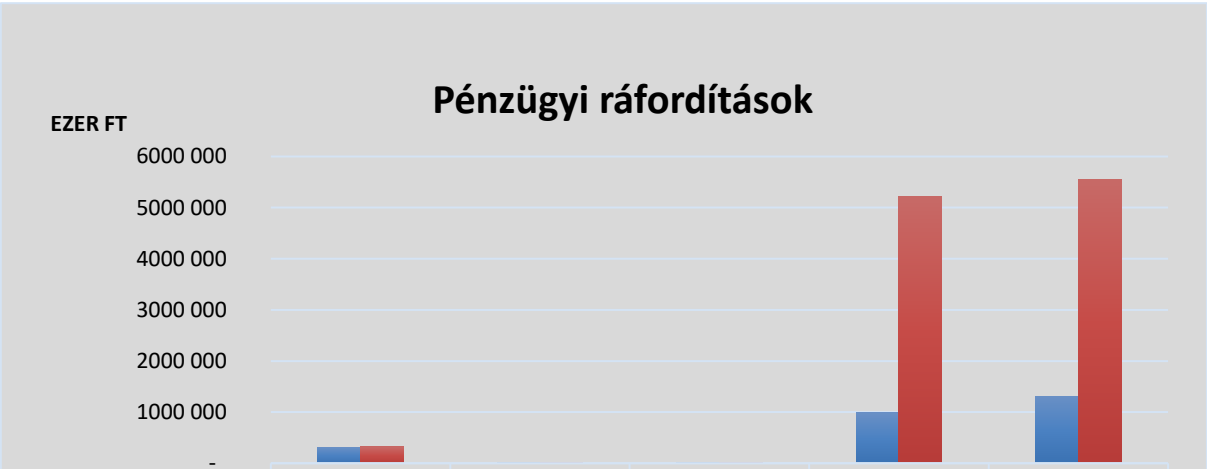
A pénzügyi ráfordítások összesen **5 548 386 E Ft–ot tettek ki (422,1%)**. Ezen belül a legjelentősebb ráfordítás a **magyar állampapírok értékvesztése 5 211 781 E Ft értékben**, ami a tervezett 985 000 E Ft-hoz képest 529,1%.

19. ábra: **A pénzügyi bevételek összetétele (E Ft és %, forrás: OBA)**



	Magyar Állampapírok árfolyam-nyeresége	Magyar Államkötvények kamat-nyeresége	Egyéb kapott kamatok és árfolyam-nyereségek	Devizás műveletek árfolyam-nyeresége	Pénzügyi műveletek bevételei
Időarányos Terv E Ft	52 000	2046 000	3 000	210	2101 210
Tény 2021.12.31 E Ft	48 178	2332 106	7 664	71	2388 019
Teljesülés %	92,7%	114,0%	255,5%	33,8%	113,6%

20. ábra: **A pénzügyi ráfordítások összetétele (E Ft és %, forrás: OBA)**



	Magyar állampapírok árfolyamveszteség	Egyéb kamatok és árfolyamveszteségek	Portfólió kezelői díjak	Magyar állampapírok értékvesztése	Pénzügyi műveletek ráfordításai
Időarányos Terv E Ft	317 000	1 820	10 507	985 000	1314 327
Tény 2021.12.31 E Ft	324 369	258	11 978	5211 781	5548 386
Teljesülés %	102,3%	14,2%	114,0%	529,1%	422,1%

8.5. Anyagjellegű ráfordítások

Az anyagjellegű ráfordítások (245 975 E Ft) a tervezett alatt teljesültek (86,0%) és a következők szerint alakultak.

21. ábra: **Az anyagjellegű ráfordítások összetétele (E Ft és %, forrás: OBA)**

	Anyagköltség összesen	Igénybe vett szolgáltatások költségei összesen	Egyéb szolgáltatások költségei összesen	Anyagjellegű ráfordítások összesen
Időarányos Terv E Ft	9 487	268 880	7 705	286 072
Tény 2021.12.31 E Ft	5 590	233 034	7 351	245 975
Teljesülés %	58,9%	86,7%	95,4%	86,0%

Az általánosságban elmondható, hogy csökkenés volt éves szinten a szállítás, külföldi utazások kiadásaiban (COVID helyzet miatt), viszont emelkedés történt a rendkívüli kiadások miatt, pl. fertőtlenítő- és tisztítószerek esetében.

Az **egyéb szolgáltatások** költségei (7 351 E Ft) 95,4%-on teljesültek. Ennek 99%-át a biztosítások (5 743 E Ft) és a bankköltség (1 562 E Ft) tette ki.

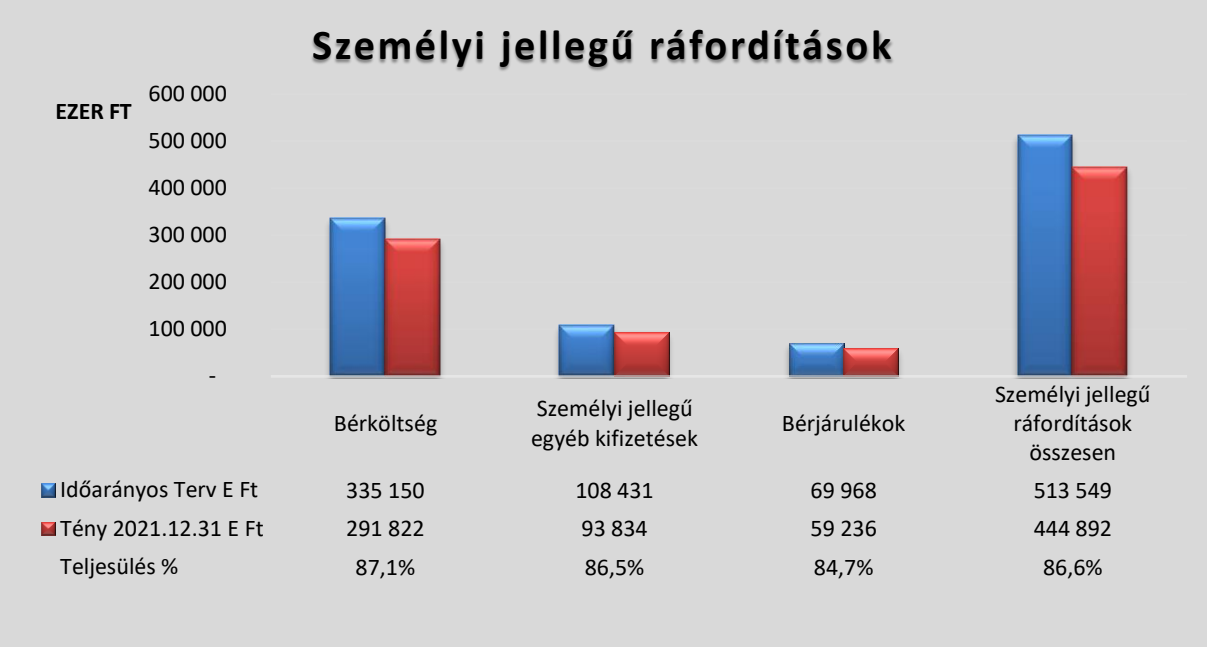
8.6. Személyi jellegű ráfordítások

Az OBA átlaglétszám a BEVA munkaszervezet 2019.12.31-ei önállóvá válását követően 2020-ban 18,3 főre csökkent, 2021-ben pedig 18,4 fő volt. Az OBA a belső szabályzata alapján cafeteria juttatásban részesítette a munkavállalókat. A személyi jellegű ráfordítások között az igazgatótanács tiszteletdíjának növekedése a minimálbér emelkedését követte. Az ösztönzési juttatások emelkedésében a SZÉP juttatásként adott „covid jutalom" játszott szerepet. A szociális kiadások között a korábbi években megfizetett táppénz nem volt, azonban a betegszabadság ellenértéke emelkedett. A munkavédelmi kiadások között a munkaszemüveg juttatás értéke nőtt. (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 kisebb mértékben emelkedtek a pandémiás helyzet kedvezőbb alakulása folytán.

A személyi jellegű ráfordítások az időszakban 444 892 E Ft-ot (86,6%) tett ki. Ezen belül:

- a bérköltség (291 822 E Ft) 87,1%-on,
- a személyi jellegű egyéb kifizetések (93 834 E Ft) 86,5%-on,
- a bérek után fizetett közterhek (59 236 E Ft), 84,7%-on teljesült.

22. ábra: **A személyi jellegű ráfordítások összetétele (E Ft és %, forrás: OBA)**



A kifizetett jutalmak összege az ügyvezető igazgató hatáskörében történt elbírálás következtében az éves jutalomkeret vonatkozásában a tervezett alatt volt (82,9%). A személyi jellegű egyéb kifizetések között a tiszteletdíj a tervezettnek megfelelően alakult.

8.7. Értékcsökkenési ráfordítások

Az értékcsökkenési leírás elszámolt összege 65 721 E Ft (102,1%), a tervezettnél alig magasabb. A tervezett beruházások közül az alábbiak valósultak meg.

41. táblázat: **Realizált beruházások 2021. év (E Ft és %)**

Megnevezés	Összeg E Ft		Teljesülés %
	2021 TERV	2021 TÉNY	
KIR beruházások és KBB ellenőrzés fejlesztés	128 948	51 948	40,3%
Új irodai beruházások	1 655	2 143	129,5%
Bútorbeszerzés	5 473	0	0%
Informatikai és egyéb eszközbeszerzések/fejlesztések	107 666	35 377	32,86%
Kisértékű eszközbeszerzések	3 200	511	15,97%
Összesen beruházások és tárgyi eszköz beszerzések	**246 942**	**89 979**	**18,85%**

Forrás: OBA

42. táblázat: **Az Országos Betétbiztosítási Alap 2021. évi működési és pénzügyi bevételeinek és kiadásainak alakulása**

(2021. január 1. – 2021. december 31.)

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	2021. évi terv	2021 TÉNY	Teljesülés %
Normál díjbevétel	11 100 000	13 535 617	121,9%
Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	**11 100 000**	**13 535 617**	**121,9%**
Betétkif jár ktg év vissz	0	5 443	N/A
Körmend még várható kif. betétáll. változás	0	879	N/A
Alba még várható kif. betétáll. változás	0	190 081	N/A
SZIH még várható kif. betétáll. változás	0	22	N/A
Széch. Bank még várható kif. betétáll. változás	0	22 207	N/A
BRB még várható kif. betétáll. változás	0	14 579	N/A
DDB még várható kif. betétáll. változás	0	50 122	N/A
DRB még várható kif. betétáll. változás	0	13 488	N/A
ÉRB még várható kif. betétáll. változás	0	278 975	N/A
Betétbiztosításból eredő egyéb bevételek	**0**	**575 796**	**N/A**
Betétbiztosításból eredő bevételek mindösszesen	**11 100 000**	**14 111 413**	**127,1%**
Szanálási Alapra áthárított költség	43 016	34 693	80,7%
Egyéb adóköteles tevékenység bevétele	**43 016**	**34 693**	**80,7%**
Tárgyi eszközök értékesítés bevétele	100	0	0,0%
Értékesített eszközök és követelések bevétele	**100**	**0**	**0,0%**
Közteher kötelezettség kivezetése	0	890	N/A
Betétbiztosítási díj utáni késedelmi kamatbevétel	0	47	N/A
Egyéb késedelmi kamat bevételek	0	16	N/A
Köv visszaírt értékveszt	0	11 167	N/A
Költségvetéssel kapcsolatos bevétel: apák távolléti díja	233	0	0,0%
Különféle egyéb bevételek	100	1 727	1727,0%
Kerekítések	0	1	N/A
Egyéb bevételek	**333**	**12 895**	**3868,8%**
Egyéb bevételek összesen	**43 449**	**48 541**	**111,7%**
Kapott kamatok	3 000	7 664	255,5%
Devizás kötelezettségek realizált árfolyamnyeresége	200	71	35,5%
Mérleg fordulónapi értékeléséből származó nem realizált árfolyamnyereség	10	0	0,0%
ÁKK MÁK kamatnyereség CMAX	645 000	818 807	126,9%
Magyar Államkincstár M.Államkötvény kamatnyereség	1 401 000	1 513 299	108,0%
Magyar államkötvények kamatnyeresége	2 046 000	2 332 106	114,0%
Magyar állampapírok árfolyamnyeresége	52 000	48 178	92,7%
Pénzügyi műveletek bevételei	**2 101 210**	**2 388 019**	**113,6%**
BEVÉTELEK ÖSSZESEN	**13 244 659**	**16 547 973**	**124,9%**

Megnevezés	2021. évi terv	2021 TÉNY	Teljesülés %
Betétkifizetés járulékos költségek elszámolt értékvesztése	0	2 094	N/A
Betétbiztosításból eredő ráfordítások összesen	**0**	**2 094**	**N/A**
Tárgyi eszközök	0	156	N/A
Értékesített eszközök könyv szerinti értéke	**0**	**156**	**N/A**
Önellenőrzési pótlékok, bírságok, kötbérek, kártérítések	0	2	N/A
Késedelmi kamatok	0	14	N/A
Behajthatatlan követelés leírt összege	0	11 096	N/A
Kerekítési különbözet	0	3	N/A
Egyéb ráfordítások	0	14	N/A
Egyéb támogatás - véglegesen átadott pénzeszköz	250	250	100,0%
Behajtási költségek	300	0	0,0%
Egyéb ráfordítások összesen	**550**	**11 535**	**2097,3%**
Fizetendő kamatok	20	0	0,0%
Realizált árfolyamveszteség	1 800	273	15,2%
Mérleg fordulónapi értékelésből származó nem realizált árfolyamveszteség	0	-15	N/A
ÁKK MÁK árfolyamveszteség		224 932	N/A
Államkincstár államkötv. árf.vesztesége		99 252	N/A
Magyar állampapírok árfolyamvesztesége	317 000	324 369	102,3%
Magyar államkötvények értékvesztése Cmax	985 000	1 313 425	133,3%
Magyar államkötvények értékvesztése MÁK	0	3 898 356	N/A
Portfóliókezelői jutalék	6 507	7 056	108,4%
Letétkezelői jutalék	376	522	138,8%
KELER DÍJAK	3 624	4 400	121,4%
Letétkezelői jutalék+Kelerdíj összesen	4 000	4 922	123,1%
Portfolió- letétkezelői jutalék és KELER díj összesen	10 507	11 978	114,0%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	**1 314 327**	**5 548 386**	**422,1%**
RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN	**1 314 877**	**5 562 015**	**423,0%**

Megnevezés	2021. évi terv	2021 TÉNY	Teljesülés %
Irodaszer	600	635	105,8%
Szakkönyvek	350	195	55,7%
Szakmai kiadványok díja	75	71	94,7%
Jogtárak, cégtárak előfizetése	1 900	1 974	103,9%
Nyomtatvány, nyomdai kiadványok	800	0	0,0%
Számítástechnikai anyagok	700	424	60,6%
Üzemanyag	2 000	0	0,0%
Tisztítószer	550	4	0,7%
Áram	1 812	1 930	106,5%
Egyéb anyagok	700	357	51,0%
Anyagköltség összesen	**9 487**	**5 590**	**58,9%**
Szállítás, beszerzési szolgáltatás	3 000	16	0,5%
Taxi költség	150	0	0,0%
Egyéb bérleti díjak (pl.széf)	25	0	0,0%
Parkoló bérleti díj, parkolás	2 340	665	28,4%
Raktár, terem, egyéb bérleti díj	7 100	4 064	57,2%
Gépkocsi bérleti díjak	4 500	0	0,0%
Kiküldetéshez bérelt gépkocsik	100	0	0,0%
Iroda bérleti díj	44 000	44 342	100,8%
Iroda üzemeltetési díj	19 400	16 221	83,6%
Irodatakarítás	3 390	718	21,2%
Kommunikációs terembérlet	300	0	0,0%
Gép, berendezés, eszközbérlet	162	131	80,9%
Különféle javítások	3 250	2 433	74,9%
Gépkocsi javítás, karbantartás	50	0	0,0%
Hosting díjak	1 400	2 424	173,1%
Hírfigyelés	450	0	0,0%
Intézményi kommunikáció	13 000	8 204	63,1%
Oktatás továbbképzés	6 000	3 273	54,6%
Külföldi utazási költség	4 120	0	0,0%
Külföldi dologi kiadás	356	0	0,0%
Külföldi szállás	3 240	0	0,0%
Külföldi konferenciadíj	150	0	0,0%
Belföldi utazási költség	100	84	84,0%
Belföldi szállás	300	276	92,0%
Belföldi konferencia díj	575	0	0,0%
Posta	1 800	519	28,8%
Vezetékes telefon	267	259	97,0%
Mobiltelefon	1 009	876	86,8%
EDR rádió üzemeltetési díj	280	243	86,8%
Internet	2 843	2 950	103,8%
Nyomda	300	0	0,0%
Tagsági díjak	16 848	16 561	98,3%
Határon átnyúló kártalanítás, tagsági díj	2 250	2 289	101,7%
Fénymásolás	200	77	38,5%
Szakértői díjak	53 239	82 811	155,5%
Jogi szolgáltatás díja	15 000	26 579	177,2%
Szakfordítás	557	191	34,3%
Egyéb szakértői díjak	6 200	31 939	515,1%
Program szakértői szolgáltatás	10 117	7 259	71,8%
Kommszerver díja	300	152	50,7%
Informatikai biztonsági ellenőrzés, tanácsadás	21 365	16 842	78,8%
KIR üzemelés díja	15 000	14 859	99,1%
Programkövetési díj	22 805	13 305	58,3%
Könyvvizsgálat díja	3 810	3 810	100,0%
Adminisztrációs, kártalanítási szolgáltatás, könyvelés, számfejtés	9 705	8 903	91,7%
Munkaerőkölcsönzés (diákmunka)	17 782	696	3,9%
Irattárolás	2 100	1 233	58,7%
Hirdetések (munkavállalók)	475	432	90,9%
Egyéb szolgáltatási díjak	410	209	51,0%
Igénybe vett szolgáltatások költségei összesen	**268 880**	**233 034**	**86,7%**
Illetékek	50	0	0,0%
Hatósági díjak	300	20	6,7%
Bankköltség	1 600	1 562	97,6%
Tranzakciós költség (Magyar Államkincstár)	15	26	173,3%
Vagyonbiztosítási díj	650	686	105,5%
Utasbiztosítás	30	0	0,0%
Felelősségbiztosítás	5 060	5 057	99,9%
Egyéb szolgáltatások költségei összesen	**7 705**	**7 351**	**95,4%**
Szolgáltatások	**276 585**	**240 385**	**86,9%**
Anyagjellegű ráfordítások összesen	**286 072**	**245 975**	**86,0%**

Megnevezés	2021. évi terv	2021 TÉNY	Teljesülés %
Munkabér OBA	275 960	240 822	87,3%
Túlóra OBA	1 287	442	34,3%
Szabadságmegváltás	0	155	N/A
Apanap juttatása	202	0	0,0%
Jutalom OBA	57 701	47 808	82,9%
Jubileumi jutalom	0	0	N/A
Helyettesítési díj	0	2 595	N/A
Bérköltség	**335 150**	**291 822**	**87,1%**
Végkielégítés	0	0	N/A
Saját szgk. költségtérítés (adómentes)	850	433	51,0%
Reprezentáció-céges	400	389	97,3%
Vezetői reprezentáció	760	40	5,3%
Üzleti ajándék	300	8	2,7%
Egyes meghatározott juttatások - csapatépítés	400	330	82,5%
Betegszabadság	1 570	1 436	91,5%
Táppénz 1/3-a	300	0	0,0%
Megbízási díj	6 000	0	0,0%
Napidíj-külföldi	712	0	0,0%
Napidíj-belföldi	20	1	5,0%
Utazási költségtérítés (adómentes)	567	58	10,2%
IT tagoknak tiszteletdíj	77 544	76 091	98,1%
Telefon költség 20 %-os adóalap része	324	282	86,9%
Csekély értékű ajándék munkavállalóknak	340	57	16,8%
Tárgyajándék, tárgyjutalom (bérként adózó)	0	0	N/A
Egyéb személyi jellegű kifizetés (szemüveg)	900	342	38,0%
Képzés támogatása	0	32	N/A
Orvosi vizsgálat - OBA	3 213	1 384	43,1%
Átvállalt tagsági díjak OBA	150	162	107,7%
Távmunkavégzés juttatása jogszabály alapján (adómentes)	4 080	0	0,0%
Egészségpénztári hozzájárulás	0	226	N/A
SZÉP kártya	9 000	10 035	111,5%
Kultúra utalvány felhasználás / kultúra vagy sport jegy-OBA	0	242	N/A
Munkáltatói hozzájárulás Önkéntes nyugdíjpénztárhoz	0	2 286	N/A
Cafeteria juttatások összesen	9 000	12 789	142,1%
Segélyek	1 000	0	0,0%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	**108 430**	**93 834**	**86,5%**
Szociális Hozzájárulási adó - OBA	68 171	57 509	84,4%
Kifizetői Szja - OBA	1 797	1 727	96,1%
Bérjárulékok	**69 968**	**59 236**	**84,7%**
Személyi jellegű ráfordítások összesen	**513 548**	**444 892**	**86,6%**
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	61 188	65 482	107,0%
Használatba vétel egyösszegű értékcsökkenése	3 200	239	7,5%
Értékcsökkenési leírás	**64 388**	**65 721**	**102,1%**
Működési költségek összesen	**864 009**	**756 588**	**87,6%**
RÁFORDÍTÁSOK, KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN	**2 178 886**	**6 318 603**	**290,0%**
TÁRGYÉVI EREDMÉNY	**11 065 773**	**10 229 370**	**92,4%**

Forrás: OBA

9. A 2021-ben folyamatban lévő felszámolásokkal kapcsolatos események

9.1. Befejeződött vagy folyamatban lévő eljárások

Heves és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a."

A felszámoló által az Egri Törvényszékhez 2012. december 12-én benyújtott és 2013. szeptember 18-án módosított felszámolási zárómérleget és vagyonfelosztási javalatot a bíróság a 2016. december 15-én kelt és 2018. december 31-én jogerőre emelkedett 3.Fpk.10-93-000215/462. számú végzésével jóváhagyta, és kötelezte a felszámolót, hogy a végzés jogerőre emelkedését követő 15 napon belül fizessen meg (i) az OBA által képviselt Nemzetgazdasági Minisztérium (NGM, jelenleg PM) „b" kategóriás hitelezői igénye 100%-os kielégítésére 719 214 722 Ft-ot, az OBA „d" kategóriás hitelezői igény 100%-os kielégítésére 267 720 757 Ft-ot, valamint (iii) az OBA által képviselt Magyar Állam (PM) „d" kategóriás hitelezői igénye 100%-os kielégítésére 115 153 667 Ft-ot. A fenti bírósági végzés alapján a felszámolónak 2019. január 15-ig kellett volna az OBA és a PM részére rendelt összegeket átutalnia az OBA számlájára, azonban ennek a felszámoló többszöri felszólítás ellenére is csak részben tett eleget. Az OBA végrehajtást kezdeményezett a felszámoló Concordat Felszámoló Kft. ellen, amely eredményeképp a kezdeti 57 millió Ft utalást követően további 121 millió Ft érkezett be az OBA bankszámlájára 2019. május és 2021. március között. Ezzel együtt a térülés 63,8%-os. A végrehajtásból további összegek beérkezése lehetséges, a végrehajtás eredményének függvényében. A végrehajtási cselekmények 2021. év során eredménytelennek bizonyultak, ezért az OBA 2022.05.05-én a felszámolási eljárást kezdeményezte.

Általános Közlekedési Hitelszövetkezet „f.a."

A felszámoló a Fővárosi Törvényszékhez benyújtotta a Hitelszövetkezet felszámolási eljárásának 2017. november 3. napján kelt zárómérlegét, amely jóváhagyásra került, a felszámolás a cégjegyzékből való törléssel 2019. január 31-én lezárult. A felszámolásból 2019. februárban az OBA részére 237 029 E Ft térülés folyt be, az eljárás alatt összesen 713 615 E Ft. Az állami garanciával érintett megtérülés 11 526 E Ft volt. A megtérülés így a felszámolás teljes időszakára vonatkozóan 22,3%-os.

„Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a."

A „Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a." kapcsán a felszámoló benyújtotta a 2019. június 1-jei fordulónappal elkészített zárómérleget és jelentést a Fővárosi Törvényszék felé, amelyet a törvényszék végzésével 2020. február 13-án küldött meg a hitelezők részére. A zárómérleg jóváhagyása még nem történt meg, a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. (PSFN) tájékoztatása szerint több elhunyt vagy ismeretlen helyen tartózkodó hitelezővel összefüggésben a hirdetményi kézbesítés szabályait kell alkalmazni az eljárás során, amely akadályozza a jóváhagyást. A zárómérleg törvényszéki elfogadását követően az OBA részére 604 millió Ft kerül megfizetésre, így az eljárás várhatóan 32,3%-os OBA térüléssel zárul.

NHB Növekedési és Hitel Bank Zrt. „f.a."

A felszámoló tájékoztatása alapján az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. „f.a." 1. számú felszámolási közbenső mérlegének összeállítása megtörtént, azonban azt a Törvényszék a beszámoló időpontjáig nem fogadta el. A követelések felülvizsgálata megtörtént, behajtásuk folyamatos. Az NHB portfóliójának túlnyomó része nemteljesítő követelésekből áll, így a behajtás alapvetően jogi úton, végrehajtási/felszámolási eljárások megindítása útján valósítható meg. A hitel/kölcsönügyletek adósainak fizetési hajlandósága csekély. Ahol ennek feltételei adottak, teljesítés hiányában folyamatosan történik a végrehajtási eljárások kezdeményezése.

Amennyiben a követelésállomány 2020. IV. negyedévére - 2021. I. negyedévére tervezett értékesítése eredménytelenül zárul, úgy a felszámoló felülvizsgálja az értékesítési stratégiát. E körben, amennyiben a felszámolási eljárás zárásának feltételei az ütemterv szerint fennállnak, úgy a felszámoló megvizsgálja annak lehetőségét, hogy a felszámolási záromérleghez csatolt vagyonfelosztás keretében a követelések a hitelezők között felosztásra kerüljenek. Mindezek mellett a felszámoló legfrissebb megerősítő becslése alapján az OBA várható térülése a kártalanításokra 100%-os lesz, egyedül a költségek megtérülése nem várható (azokkal együttes várható térülés: 98,1%).

9.2. Az OBA követeléseinek értékesítésben érintett felszámolási eljárások

Az OBA 2019. június 5-én értékesítette a Hungarian Real Estate Financing Zrt. (HREF Zrt.) részére 11 eljárásban fennálló hitelezői követelését (kártalanítás+költségek), beleértve az adásvétel napjáig a felszámoló részére hitelezői igényként bejelentett, de még ki nem fizetett kártalanítási összegeket is. Ennek következtében az OBA további kártalanításokat fizethet még ki a betétesek részére, amikor elhárul ezek akadálya (hiszen a kártalanítás kifizetése továbbra is az OBA feladata), így további költségek keletkezhetnek az eljárásokban e kártalanításokhoz kapcsolódóan, amelyek új hitelezői igényként jelentkeznek az eljárásokban. A 11 eljárásból 9 esetén jelentett be az OBA további költséget hitelezői igényként:

- Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a."
- ALBA Takarékszövetkezet „f.a."
- Széchenyi István Hitelszövetkezet „f.a."
- Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. „f.a."
- Tisza Takarékszövetkezet „f.a."
- BRB Buda Regionális Bank Zrt. „f.a."
- Dél-Dunántúli Takarék Bank Zrt. „f.a."
- DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. „f.a."
- ÉRB Észak-magyarországi Regionális Bank Zrt. „f.a."

Két entitás kapcsán az értékesítés óta további kártalanítások is kifizetésre kerültek, amelyek kártalanítás alá tartozásáról az OBA az értékesítést követően szerzett tudomást a felszámolótól (DRB, 3 103 E Ft), illetve az a nyilvántartott betétállomány változása során keletkezett (DDB, 14 E Ft) így az azokkal kapcsolatos összegeket saját jogán, új hitelezői igényként benyújtotta a felszámoló részére:

- Dél-Dunántúli Takarék Bank Zrt. „f.a."
- DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. „f.a."

A HREF Zrt. 2019. június 5-én, a tranzakciós szerződés aláírásának napján teljesítette a 28 milliárd Ft összegű első vételárrészletet, majd a megállapodás alapján az OBA-hoz további 32,7 milliárd Ft térülés érkezett a felszámolási eljárásokból a második vételárrészlet megfizetéseként. Az utolsó részlet 2020. február 24-én érkezett be az OBA-hoz, amellyel teljes mértékben megfizetésre került a vételár, és további összeg nem várható az eladott követelésekkel kapcsolatban. Ezzel a 11 eljárás együttes térülése 43,3%.

A térülést azonban befolyásolhatja a HREF Zrt. által támasztott szavatossági igény kimenetele.

10. Jogi ügyek

10.1. Peres eljárások

2021. január 22-én került kézbesítésre a Fővárosi Törvényszék által a HREF Zrt. keresete, amelyben:

1. első kereseti kérelemként 469 362 230 forint, valamint ezen összeg 2020. április 23. napjától a kifizetés napjáig minden késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes, az MNB által meghatározott alapkamat 8 százalékponttal növelt értékével megegyező mértékű kamatainak,
2. második kereseti kérelemként 139 477 584 forint, valamint ezen összeg 2020. április 23. napjától a kifizetés napjáig minden késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes, az MNB által meghatározott alapkamat 8 százalékponttal növelt értékével megegyező mértékű kamatainak, valamint
3. a perköltség megfizetésére kéri kötelezni az OBA-t.

2021 márciusában az OBA elutasította a HREF Zrt. indítványát, hogy a felek közösen kérjék a per szüneteltetését, és határidőben beadta a kereset elutasítására irányuló ellenkérelmét. A véglegesített OBA ellenkérelem 2021. április 23-án került benyújtásra a Fővárosi Törvényszékre.

2021. július 6-án válaszirat érkezett a HREF-től az OBA ellenkérelmére, melynek érdemi újdonsága, hogy most már tételesen jelezték a szerintük téves minősítésben érintett ügyfeleket azonosítóval és összegekkel, több egyéni vállalkozó besorolását vitatják, így a OBA oldaláról is konkrétabb szintre tudott jutni a védekezés és annak alátámasztása.
Az OBA viszontválaszát 2021. szeptember 16-án benyújtotta a bíróságra. Az első perfelvételi tárgyalás 2021. november 12-én történt meg. A felperes új beadványát 2022. január 4-én kapta meg az OBA a bíróságtól, amelyre a válaszként 2022. február 01-jén benyújtotta az előkészítő iratát. Az előkészítő iratban a kereset elutasítását kértük, a 2022. február 25.-i tárgyaláson a bíróság a perfelvételt végzéssel lezárta, tárgyalást tűzött ki 2022. június 10-re és 2022. június 13-ra.

10.2. Nemperes eljárások

A **Heves és Vidéke Takarékszövetkezet** (székhelye: 3360 Heves, Fő u. 8.; cégjegyzékszáma: 10-02-020130) 1993-ban indult felszámolási eljárása kapcsán a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Heves Megyei Bíróság (időközben: Egri Törvényszék) (a továbbiakban: a **Bíróság**) a CONCORDAT Felszámoló Kft.-t (székhelye: 1015 Budapest, Hattyú u. 10/A.; cégjegyzékszáma: 01-09-562281) (a továbbiakban: **Felszámoló**) jelölte ki felszámolónak. A Felszámoló által benyújtott felszámolási zárómérleget és vagyonfelosztási javalatot a Bíróság a 2016. december 15-én kelt és 2018. december 31-én jogerőre emelkedett 3.Fpk.10-93-000215/462. számú végzésével (a továbbiakban: a **Végzés**) jóváhagyta, és kötelezte a Felszámolót, hogy a végzés jogerőre emelkedését követő 15 napon belül 267 720 757 Ft-ot fizessen meg az OBA részére „d" kategóriás hitelezői igénye 100%-os kielégítésére. A Végzés alapján a Felszámolónak 2019. január 15-ig kellett volna az OBA részére a fenti összeget megfizetnie, ennek azonban a Felszámoló nem tett maradéktalanul eleget, és többszöri felhívásra is csak összesen 176 877 712 Ft-ot fizetett meg több részletben önként, illetve az OBA kérelmére a Bíróság által kibocsátott átutalási végzés eredményeként. A 2021. évi eredménytelen végrehajtási cselekmények folyományaként az OBA 2022.05.05-én felszámolási eljárást kezdeményezett a CONCORDAT Kft. ellen.

Az OBA 90 843045 Ft-ra 2019. június 7-én végrehajtási eljárást kezdeményezett a Felszámoló mint adós (a továbbiakban helyenként: **Adós**) ellen, amelynek alapján a Bíróság a végrehajtási lapot 2019. június 28-án állította ki. A végrehajtó Dr. Jeney Orsolya Végrehajtói Irodája (székhelye: 1022 Budapest, Városmajor u. 74. 2. emelet; cégjegyzékszáma: 01-18-000044) (a továbbiakban: a **Végrehajtó**). A Végrehajtó által eszközölt vagyonfeltárás során a Felszámoló bankszámláira vezetett végrehajtás (inkasszók) eredménytelenek voltak, az ingó és ingatlanvégrehajtás során pedig eddig a Végrehajtó 2 személygépjárművet (Suzuki és Volvo) és egy ingatlant (Nak 149/2 hrsz. kivett gazdasági épület és udvar) foglalt le, és ezekre végrehajtási jog bejegyzését kezdeményezte az OBA javára. Az OBA végrehajtási jogát a Dombóvári Járási Földhivatal 2019. szeptember 23-án az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzete. A Felszámoló-Adós elleni ingó- és ingatlanvégrehajtás során a Suzuki típusú személygépjárművet az OBA jóváhagyásával a Végrehajtó 2019. december 18-án árverésen kívül értékesítette 300 000 Ft vételáron, a lefoglalt ingatlant a 2020. március 9-én megtartott árverésen 175 000 Ft vételáron értékesítette, a lefoglalt Volvo típusú személygépjárművet pedig a 2020. december 1-jén tartott árverés keretében 1 524 000 Ft vételáron értékesítette. A befolyt összegekből az OBA-t illető 981 289 Ft-ot a végrehajtó az OBA részére 2021-ben átutalta. A végrehajtást kérő OBA kérelmére a Végrehajtó a Felszámoló-Adós ismert bankszámlájára folyamatos hatósági átutalási megbízás kiadásáról intézkedett. A végrehajtása a fentiek szerint még folyamatban van.

Jogosulatlanul felvett (jogosulatlanul kifizetett) kártalanítási összegként 2021. december 31-én 4 ügyféllel szemben mutatott ki az Alap követelést. 2021-ben 3 (három) ügyfél esetében, majd 2022. februárban a 4. (negyedik) ügyfél esetében is végrehajtási szakaszba került az eljárás. Egy tétel esetében (167 886 Ft) az elévülés miatt 100%-os értékvesztés került elszámolásra. 2022. januárban 1 (egy) végrehajtási eljárásban teljesen megtérült az OBA követelése, így a mérlegkészítés időpontjában a még adós 3 ügyféllel szembeni követelések értékvesztéssel csökkentett egyenlege 877 344 Ft.

11. A 2021. évi informatikai fejlesztésekről

Az OBA a Nemzetgazdasági Miniszter 2/2016. (VII. 15.) számú határozatával **létfontosságú nemzeti infrastruktúrává** került besorolásra a 2012. évi CLXVI. törvény végrehajtásáról szóló 65/2013. (III. 8.) Korm. rendelet 1. számú melléklete alapján. E kijelölés alapján 2017-ben elvégzett **átfogó biztonsági audit** eredményeként az OBA igazgatótanácsa mind a szervezet esetében, mind a kijelölt két alkalmazás (a Kifizető rendszer, valamint a Könyvelési rendszer) esetében az **5-ös biztonsági szint** elérését határozta meg. Az OBA, mint **nemzeti létfontosságú rendszerelem** folyamatosan kapcsolatot tart az illetékes hatóságokkal (OKF és NBSZ NKI), informatikai fejlesztései során az üzleti elvárásokon túlmenően maximálisan figyelembe veszi a Létfontosságú törvény kontrollelvárásait is.

2021-ben a következő kiemelt informatikai fejlemények voltak az OBA működésében:

a) a Kifizető rendszerben több fejlesztés elkészült az előre meghatározott ütemterv szerint,
b) a KBB adatállomány tartalmi ellenőrzését végző program élesbeállítása megtörtént, a 2021-es hitelintézeti ellenőrzési feladatai kapcsán a szervezet már ezt az alkalmazást használta és használja azóta is. Természetesen folyamatos karbantartása és fejlesztése támogatási szerződés keretében biztosított,
c) az OBA és a Szanálási Alap könyvelési rendszerei fejlesztése folyamatos, tömeges díjbekérők, MNB és kereskedelmi bankokból történő utalások, eszközkönyveléssel, illetve jogosultság kezeléssel kapcsolatos kisebb fejlesztések kerültek megvalósításra,

d) HR rendszer implementációját végeztük el, az új alkalmazást a szervezet 2021. novembere óta használja élesüzemben, 2022. januártól pedig elhagytuk a papíralapú nyilvántartást teljes mértékben a munkaidő és szabadság adatok vonatkozásában,
e) megújult a két alap publikus internet oldala is, a Szanálási Alap oldala pedig a magyar mellet már angol nyelven is várja a látogatóit,
f) mindkét alap igazgatótanácsa védett weboldalánál kialakításra került a kétfaktoros belépési hiteles használata, mely az oldalak biztonsági szintjét emeli komoly mértékben,
g) IT infrastruktúra fejlesztések: új mentőszervereket vásároltunk és helyeztünk üzembe mind a primer, mind pedig a katasztrófa elhárítási (DR) helyszínünkön, irodai informatikai infrastruktúránkat folyamatosan karbantartjuk és megújítjuk a szervezet igényei és az érvényben lévő eszköz életciklus elvárások mentén,
h) sikeres pályáztatás, kiválasztás és implementáció után 2021 decemberében működésbe lépett az OBA napló gyűjtő- és elemző rendszere, melynek további naplóforrások bekötésével történő kibővítése folyamatos.

Az OBA, mint nemzeti létfontosságú rendszerelem meghatározott ütemterv szerint karbantartja az Üzemeltetési Biztonsági Tervét (ÜBT). Az ÜBT legfrissebb változata 2022. februárban került beküldésre a kijelölő hatósághoz (PM).

A 2021, évi informatikai fejlesztések illeszkednek az OBA szervezeti, üzleti és informatikai stratégiájába és támogatják az OBA-t, mint besorolt létfontosságú nemzeti infrastruktúrát a folyamatosan növekvő biztonsági szint elvárások teljesítésében. Ezek a fejlesztések is hozzájárultak ahhoz, hogy a munkaszervezet 2021.10.01-re (határidőre) elérte a létfontosságú 3. biztonsági szintet, melynek megfelelőségét külső audit is igazolta.

12. COVID pandémia hatásai

2020. március hónaptól a COVID-19 miatt előállt pandémiás helyzet kapcsán folyamatosan értékelésre kerülnek az Alap tevékenységének folytatását és vagyoni helyzetét érintő körülmények és kockázatok. A pandémiás helyzet 2021-re, illetve jelen mérlegkészítés időpontjára lényegesen enyhült. 2021-ben a pandémia okán nem merült fel a jogszabályi működést vagy a vagyoni helyzetet veszélyeztető súlyosabb körülmény. Az OBA munkaszervezet a folyamatait 2020-tól átszervezte, azokat a digitális technológiák és az otthoni munkavégzés (home office) lehetőségeinek széleskörűbb kihasználásával optimalizálta és 2021-ben is folyamatosan ellátta. A COVID-19 miatti események nincsenek jelentős vagy számottevően negatív hatással az Alapra.

Az Alapra hiteltörlesztési moratórium nem vonatkozott.

13. Az orosz-ukrán helyzet gazdasági hatásai [6]

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.

[6] fókuszált hatáselemzés, nem terjed ki minden hatásra

A koronavírus-járvány márciusra visszaszorult, az elmúlt időszak folyamán a háború volt a meghatározó makrogazdasági tényező[7]. 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 világszerte jelen lévő infláció gyorsuló tendenciát mutat a továbbra is laza monetáris és fiskális kondíciók, az erős kereslet és a kapacitáskorlátok továbbá az emelkedő energia és nyersanyagárak miatt, amelyre ráerősít az orosz-ukrán háború hatása.

A magyar ipari termelés az év első két hónapjában bővült a havi indexek alapján. Az előző év azonos hónapjához képest januárban 7,1%-os, februárban 4,5%-os volt a növekedés.

A munkanélküliségi ráta a 2022 januári 4,2%-ról márciusra 3,6%-ra csökkent. A bérdinamika februárban 31,7%-ra gyorsult a decemberi 9,7%-ról, de ez jelentős mértékben egyszeri hatás (fegyverpénz) következménye. Ugyanakkor a prémiumok nélkül számított rendszeres juttatások esetében is jelentősen gyorsult (9,7%-ról 14,5%-ra) a bérdinamika.

A makroegyensúlyi mutatók kedvezőtlenül alakultak az elmúlt időszakban. Az eredményszemléletű (ESA szerinti) hiány a GDP 6,8%-a volt 2021-ben, ami kedvezőbb a tervezettnél. A folyó fizetési mérleg 2021-ben 4,7 milliárd eurós hiánnyal zárt; a tőkemérleg többlete 3,9 milliárd eurót tett ki. A tőkemérleg többlete elmaradt a folyó fizetési mérleg hiánytól, ezért az ország nettó finanszírozási képessége 2008 óta először negatívba fordult. A külkereskedelem januárt és februárt is deficittel zárta.

A magyar infláció gyors ütemben emelkedik. A maginfláció 9,1%-ra, a headline inflációs mutató – az ármaximálások mellett – 8,5%-ra gyorsult 2022. januárban.

Az MNB Monetáris Tanács az elmúlt időszak során 3,40%-ról 5,40%-ra emelte a jegybanki alapkamatot; az egyhetes betét kamata – amely november óta eltérhet a jegybanki alapkamattól – 5,35%-ról 6,45%-ra emelkedett.

A forint a vizsgált időszakban 382 Ft/euró közeli szintről április végére 377 Ft/eurós szintig korrigált. Az időszak elején 400 Ft/eurós szint közelébe gyengült a forint, ezt azonban gyors korrekció követte és az időszak folyamán markáns trend nélkül, 370 és 380 Ft/eurós szintek közötti sávban ingadozott a forint árfolyama.

A forint hozamgörbe tovább tolódott felfelé a vizsgált időszakban. A referenciahozamok közül a 3 hónapos 141 bázisponttal, a 6 és 12 hónapos, valamint a 3 éves 52-62 bázisponttal, a hosszabb lejáratokon 116-167 bázisponttal nőttek.

Az aukciós átlaghozam az időszak végére a 3 és 12 hónapos lejáraton 101-106 bázisponttal, az éven túli lejáratokon 143-209 bázisponttal emelkedtek.

[7] ÁKK-OBA makro adatok (2022.04.28)

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

14. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események

Az ukrán-orosz konfliktus, továbbá az orosz szankciók kapcsán előállt likviditási és szolvencia helyzet miatt 2022. március 3. napjával a Sberbank Magyarország Zrt. engedélye visszavonásra került, megkezdődött a Sberbank végelszámolása és a betétesek kártalanítása. A kártalanítási kifizetések esedékes összege ebben az időpontban meghaladta az OBA értékpapírokban megtestesülő likvid vagyonát, továbbá a vagyonkivonás súlyos pénzügyi veszteséget okozott volna a realizálódó árfolyamveszteségek és az elmaradt hozamok miatt. A vagyoni és pénzügyi veszteségek csökkentése, elkerülése, illetve a kifizetések jogszabályi határidőben történő teljesítése érdekében, a jogszabályok adta keretek és lehetőségek mentén az OBA az MNB által nyújtott 3 hónapos, rövid lejáratú áthidaló hitellel, valamint szintén rövid lejáratú, legfeljebb 3 hónapra meghosszabbítható óvadéki repo ügyelettel 2022. március – június időszakra 147 milliárd forintot biztosított a kártalanításhoz szükséges fedezetre, a működési feltételek fenntartásával.

A bevont források refinanszírozására az OBA igazgatótanácsa 2022 április 26-án a Hpt. 234. § (8) bekezdésében rögzített, 73 550 033 E Ft összegű rendkívüli befizetés elrendeléséről és 2022. június 2. napjával 75 000 000 E Ft értékű, zártkörű kötvény kibocsátásáról döntött, a rendszeres díjfizetések fenntartásával. A meghozott intézkedések során figyelemmel kellett lenni a Hpt. 234/A. § (1) bekezdésében meghatározott, az OBA vagyoni célszintjére és a fedezettségi mutatóra vonatkozó előírásokra is annak érdekében, hogy az ott rögzített célszint elérése ne kerüljön veszélybe[8]. A rendkívüli befizetéseket a tagintézményeknek 2022. május 25-ig (illetve két intézménynek november 25-ig) kell teljesíteniük. A kötvény kibocsátás a vásárlásra sikeresen pályázott hitelintézetek részére történik. A rendkívüli befizetéseket az OBA a tagintézményekkel szembeni kötelezettségként mutatja ki, a befizetések visszafizetése a Hpt-ben rögzített sorrendben, a kötvény visszavásárlást követően történhet meg.

Az OBA 2022. évi költségvetésének elfogadására a Sberbank kártalanításának megindítását megelőzően került sor, ezért a költségvetésben tervezett díjbevételek és kiadások a kártalanítással kapcsolatos többletkiadások (elsősorban a hitelek és kötvény kamatai és a kapcsolódó további költségek) összegeinek figyelembe vétele nélkül kerültek megtervezésre. Tekintettel arra, hogy a következő díjfizetési időszak 2022. október 1-el indul, és az időszak díjbevételeinek tervezése jelenleg még nem lehetséges, azonban az jelentős költségvetési tétel, az OBA költségvetésének módosítását 2022. szeptemberében tervezi.

[8] 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 2022. október 1 – december 31 időszakra vonatkozó díjfizetési kötelezettség jelenleg nem határozható meg, de külön táblázatban feltüntettük a már rendelkezésre álló információk alapján a Sberbank kártalanítás várható, jelenleg kalkulált, 2022. évre vonatkozó kiadásait:

Jelenleg az elfogadott költségvetéshez képest az alábbi eltéréseket tudjuk becsülni:

Megnevezés (költségvetési összesítő sor)	Eredeti összeg E Ft	Becsült, módosított összeg E Ft	Indoklás / különbözet
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 095 670	7 219 920	A hitelek és a kötvény fizetendő kamatai miatt kalkulált többlet kiadás: 5 124 250 E Ft
Működési költségek	1 192 280	1 381 535	Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó díjak, költségek: 189 255 E Ft
Tárgyévi eredmény	23 239 535	17 926 029	Felmerülő fenti többlet ráfordítások összesen: 5 313 505 E Ft

Budapest, 2022. május 20.

Dr. Kómár András

Digitally signed by Dr. Kómár András
Date: 2022.05.20 15:10:56 +02'00'

.....

dr. Kómár András
az OBA ügyvezető igazgatója

1. melléklet

Az OBA 2021.12.31-én aktív tagintézetei által fizetett tagdíjak 2021-re

(adatok: E Ft-ban)

Sorszám	Tagintézet neve	2021. évi tagdíj
1	Bank of China (Közép-Kelet Európa) Zártkörűen Működő Részvénytársaság	7 174
2	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	418
3	BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	707 356
4	CIB Bank Zrt.	549 330
5	Commerzbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	12 595
6	DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság	63 966
7	ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1 245 724
8	ERSTE Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság	148 743
9	Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Rész-vénytársaság	520 065
10	GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	92 803
11	KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaság	33 869
12	KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság	166
13	Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1 575 067
14	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.	83 874
15	Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	15 311
16	Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	0
17	Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársa-ság	7 405
18	MKB Bank Nyrt.	535 378
19	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	0
20	OTP Bank Nyrt.	4 541 135
21	OTP Lakástakarékpénztár Zárkörűen Működő Részvénytársaság	360 479
22	Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	33 067
23	Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	881 054
24	Sberbank Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság	154 601
25	SOPRON BANK BURGENLAND Zártkörűen Működő Részvénytársaság	45 446
26	Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1 418 412
27	UniCredit Bank Hungary Zrt.	711 667
	Összesen	**13 745 103**

Forrás: OBA

II. AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP 2021. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE

1. Az Alap vagyoni, jövedelmi helyzetének alakulása

1.1. A vagyoni helyzet változása

A mérlegfőösszeg a bázis időszak azonos időszakához viszonyítva 9 376 612 E Ft-tal nőtt.

1. táblázat: A vagyoni helyzet változása

(adatok E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	Összeg 2020.12.31.	Összeg 2021.12.31.	Változás	2021.12.31./ 2020.12.31. %	Megoszlás % 2021.12.31.
Befektetett eszközök	47 898 228	43 540 296	-4 357 932	90,90	45,05
Forgóeszközök	38 561 189	52 220 831	13 659 642	135,42	54,04
Ebből:					
= Készlet	41	0	-41	0,0	0,0
= Követelések	4 604 586	4 277 727	-326 859	92,9	8,2
= Értékpapírok	33 341 707	47 354 013	14 012 306	142,0	90,7
= Pénzeszközök	614 855	589 091	-25 764	95,8	1,1
Aktív időbeli elhatárolások	813 477	888 379	74 902	109,21	0,91
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**87 272 894**	**96 649 506**	**9 376 612**	**110,74**	**100,0**
Saját tőke	84 577 578	94 806 948	10 229 370	112,09	98,09
Céltartalék	6 713	6 713	0	100,00	0,01
Kötelezettségek	2 529 607	1 824 590	-705 016	72,13	1,89
Passzív időbeli elhatárolások	158 996	11 255	-147 741	7,08	0,01
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**87 272 894**	**96 649 506**	**9 376 612**	**110,74**	**100,00**

Forrás: OBA

A befektetett eszközök értéke 4 357 932 E Ft-tal csökkent**,** a forgóeszközök értéke 13 659 642 E Ft-tal nőtt. A változást okozó jelentősebb tételek az alábbiak:

- követelések csökkenését elsősorban a hitelezői igényként nyilvántartott még várható kifizetésekre képzett követelések, valamint az évek között áthúzódó értékpapír eladásból eredő követelés csökkenése okozta,
- az értékpapírok növekedésének oka a befektetett pénzügyi eszközök közül év végén átsorolt, éven belüli lejáratú államkötvények értéke,
- az aktí v időbeli elhatárolásokat az állampapírok időarányos, járó kamatai növelték,
- a saját tőkét az előző évi eredmény növelte,
- a kötelezettségek csökkenése ellentétes hatású változások eredője: a tagintézetekkel szembeni kötelezettség 209 443 E Ft-tal nőtt (egy taggal szembeni, 2022-ben rendezett túlfizetés miatt), a rövid lejáratú kötelezettségek 914 460 E Ft-tal csökkentek, amelyből legjelentősebb tételek a kártalanítás miatt még várható kötelezettségek csökkenése a kifizetések és az állományváltozások folytán (815 905 E Ft), valamint az évek között áthúzódó értékpapír vásárlásból eredő kötelezettség csökkenése (122 419 E Ft),
- a passzív időbeli elhatárolások között 2020-ban 156 329 E Ft tagdíjkorrekció került kimutatásra, amely 2021-ben kivezetésre került (csökkenés), ugyanakkor 8 588 E Ft-tal több volt az elhatárolt működési költség (növekedés).

1.2. Az Eszközök

A OBA 2021. évi mérlegfőösszege 94 649 506 E Ft. Az eszközök között a követelések állománya 4 277 727 E Ft-ot tett ki, az állományváltozás iránya csökkenés. Az értékpapír állomány két részre bontható: befektetett eszközök között 43 263 147 E Ft, míg a forgó-eszközök között 47 354 013 E Ft. A befektetett eszközök között további 14 012 E Ft a 10 éves irodabérleti díjra adott óvadék értéke. A tárgyi eszközök és immateriális javak állománya összíességében 8 037 E Ft-tal nőtt. A pénzeszközök azok befektetése miatt 25 764 E Ft-tal csökkentek.

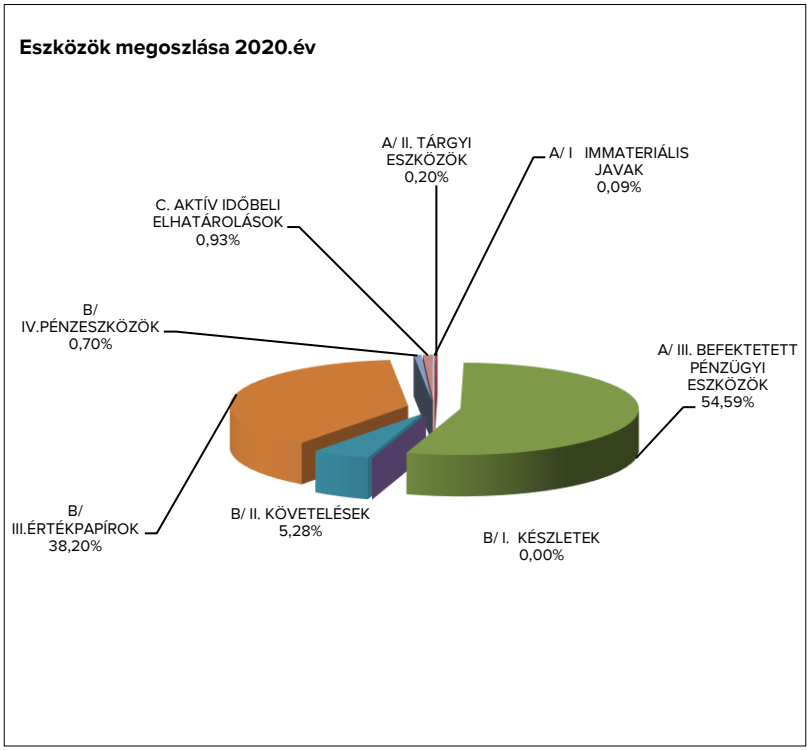
2. táblázat: Az Eszközök összetétele és állományváltozása

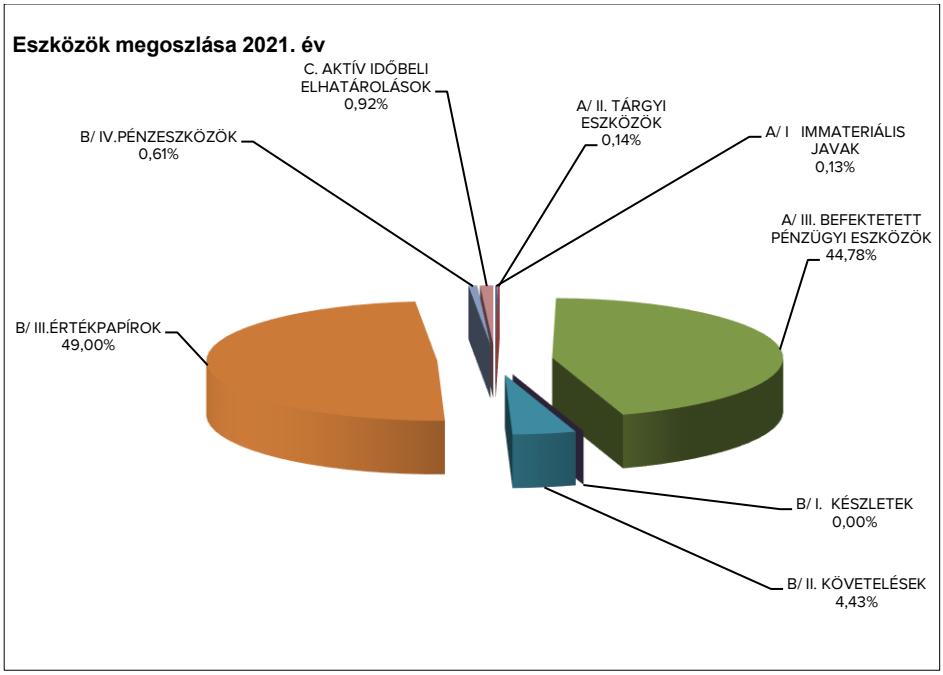
(adatok E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	Bázisév	Tárgy év	Megoszlás		Változás	
	ezer Ft		%		ezer Ft	%
	2020.12.31.	2021.12.31.	2020.12.31.	2021.12.31	2021 - 2020	
A/ I IMMATERIÁLIS JAVAK	82 131	124 938	0,1	0,1	42 807	152,1
A/ II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	172 970	138 200	0,2	0,1	-34 770	79,9
A/ III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	47 643 127	43 277 158	54,6	44,8	-4 365 969	0,0
B/ I. KÉSZLETEK	41	0	0,0	0,0	-41	0,0
B/ II. KÖVETELÉSEK	4 604 586	4 277 727	5,3	4,4	-326 859	92,9
B/ III.ÉRTÉKPAPÍROK	33 341 707	47 354 013	38,2	49,0	14 012 306	142,0
B/ IV.PÉNZESZKÖZÖK	614 855	589 091	0,7	0,6	-25 764	95,8
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	813 477	888 379	0,9	0,9	74 902	109,2
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN	**87 272 894**	**96 649 506**	**100,0**	**100,0**	**9 376 612**	**110,7**

Forrás: OBA

1. *ábra:* Az Eszközök megoszlása a 2020. és a 2021. évben (%)





Forrás: OBA

1.3. A Források

A Források mérleg főösszege 2021. december 31-én egyezően az Eszközök értékével 96 649 506 E Ft, ezen belül a Saját tőke 94 806 948 E Ft volt, a változás 10 229 370 E Ft növekedés (tárgyévi eredmény). A kötelezettségek változása 705 017 E Ft csökkenés.

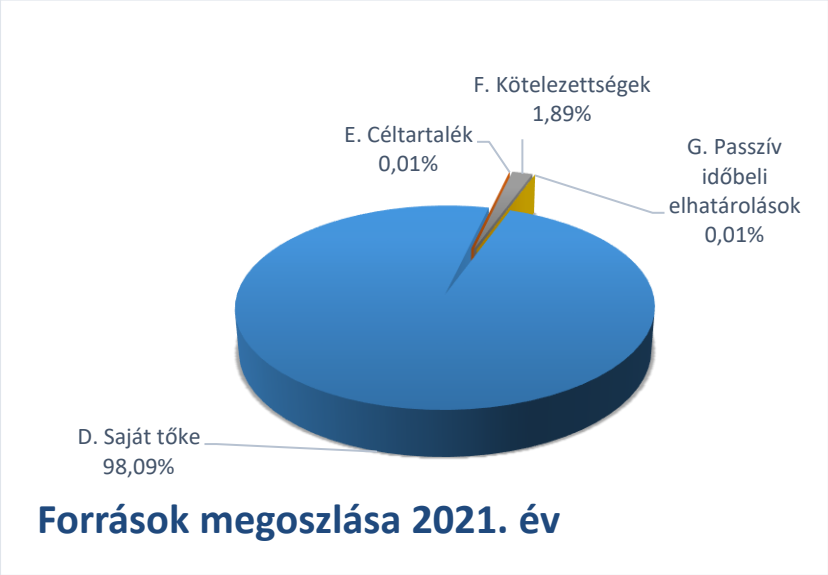
3. táblázat: A Források összetétele és állomány változása

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	Bázisév	Tárgy év	Megoszlás		Változás	
	ezer Ft		%		ezer Ft	%
	2020.12.31.	2021.12.31.	2020.12.31.	2021.12.31	2021 - 2020	
D. Saját tőke	84 577 578	94 806 948	96,91	98,09	10 229 370	112,09
E. Céltartalék	6 713	6 713	0,01	0,01	0	0,00
F. Kötelezettségek	2 529 607	1 824 590	2,90	1,89	-705 017	72,13
G. Passzív időbeli elhatárolások	158 996	11 255	0,18	0,01	-147 741	7,08
Források összesen	**87 272 894**	**96 649 506**	**100,00**	**100,00**	**9 376 612**	**110,74**

Forrás: OBA

2. *ábra:* A Források megoszlása a 2020. és a 2021. évben (%)



Forrás: OBA

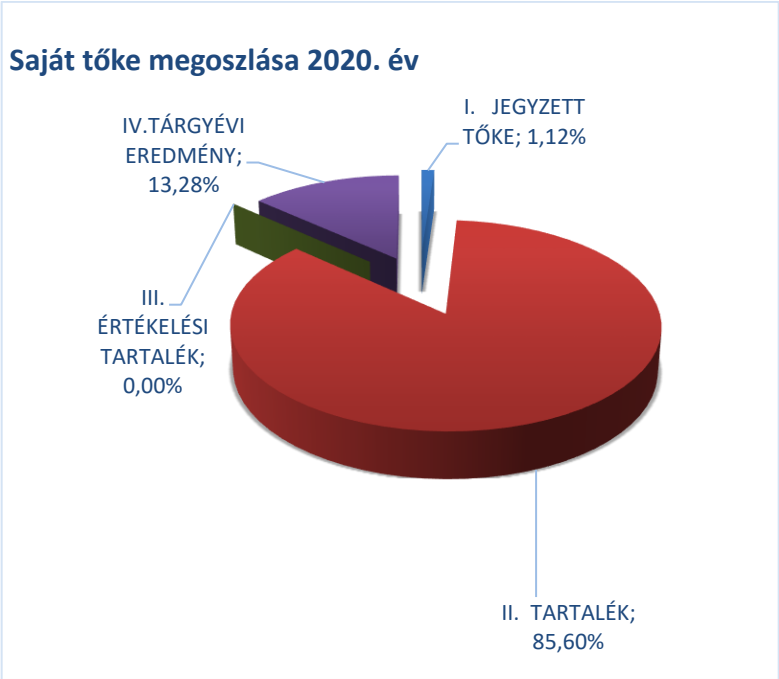
***4. táblázat:* A saját tőke összetétel és állomány változása**

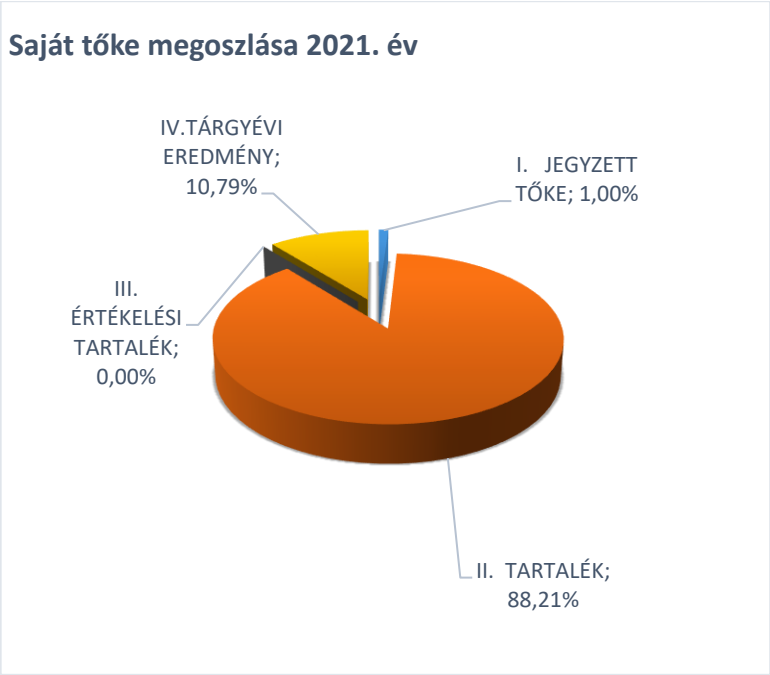
(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	Bázisév	Tárgy év	Megoszlás		Változás	
	ezer Ft		%		ezer Ft	%
	2020.12.31.	2021.12.31.	2020.12.31.	2021.12.31	2021 - 2020	
I. JEGYZETT TŐKE	948 582	948 582	1,12	1,00	0	100,00
II. TARTALÉK	72 398 268	83 628 996	85,60	88,21	11 230 728	115,51
III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0,00	0,00	0	0,00
IV.TÁRGYÉVI EREDMÉNY	11 230 728	10 229 370	13,28	10,79	-1 001 358	91,08
D. SAJÁT TŐKE	**84 577 578**	**94 806 948**	**100,00**	**100,00**	**10 229 370**	**112,09**

Forrás: OBA

3. *ábra:* A saját tőke összetételének megoszlása a 2020. és a 2021. évben (%)





Forrás: OBA

1.4. Pénzügyi instrumentumok (értékpapírok) állománya

5. *táblázat:* Az értékpapír összetétel és változás bemutatása

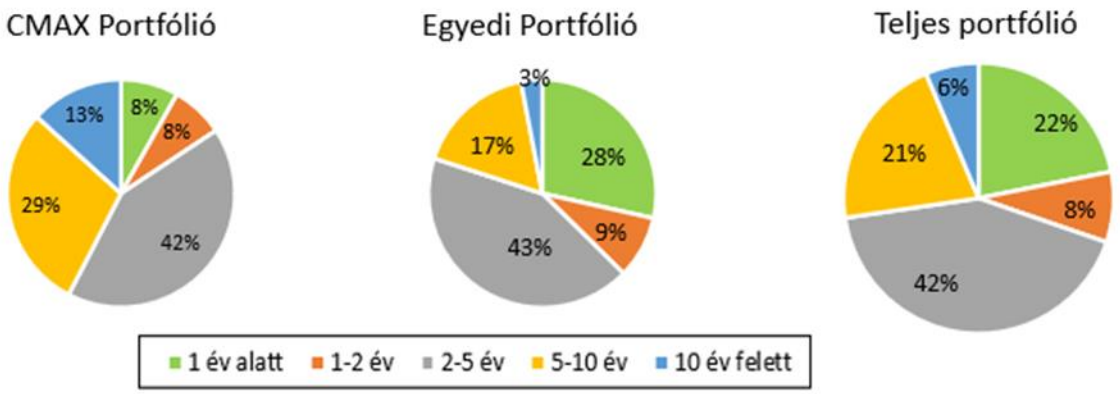
(adatok: könyv szerinti értéken E Ft-ban és %-ban)

			Összeg	Megoszlás
Nyitó (2021.01.01)	CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	22 784 990	98,0%
		Diszkontkincstárjegy	463 404	2,0%
		Összesen	23 248 394	100,0%
	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	50 605 237	87,7%
		Diszkontkincstárjegy	7 117 190	12,3%
		Összesen	57 722 427	100,0%
	Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	73 390 227	90,6%
		Diszkontkincstárjegy	7 580 595	9,4%
		Összesen	80 970 822	100,0%
Záró (2021.12.31)	CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	31 136 805	98,5%
		Diszkontkincstárjegy	461 834	1,5%
		Összesen	31 598 639	100,0%
	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	61 690 990	96,0%
		Diszkontkincstárjegy	2 539 310	4,0%
		Összesen	64 230 300	100,0%
	Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	92 827 795	96,9%
		Diszkontkincstárjegy	3 001 144	3,1%
		Összesen	95 828 938	100,0%

Forrás: ÁKK, OBA

Az egyes részportfóliók, valamint a teljes portfólió hátralévő lejárat szerinti eloszlása 2021.12.31-én az alábbi volt.

4. ábra: A CMAX Portfólió, az Egyedi Portfólió és a teljes portfólió hátralévő lejárat szerinti megoszlása bruttó piaci érték alapján 2021. december 31-én



Forrás: ÁKK, OBA

2021-ben a CMAX Portfólió piaci értéke csökkent a CMAX index 2021. december végén történelmi negatív csúcsot elérő szintjével párhuzamosan. A CMAX Portfólió egy év alatt 3 277 E Ft bruttó veszteséget termelt, amely -11,68%-os éves hozamnak felel meg. A CMAX Portfólió nettó piaci értéke a nettó bekerülési értéknél 3 833 E Ft-tal ért kevesebbet 2021. december 31-én.

A lejáratig tartás céljából vásárolt Egyedi Portfólió nettó piaci hozama 2021. december 31-én a vásárláskori értékhez viszonyítva negatív (-7 059 408 E Ft). Ennek oka egyrészt, hogy a MÁK eladási árfolyam magasabb, mint amelyen a MÁK visszaveszi az értékpapírt, másrészt az Alap alkalmanként a névérték, vagyis 100 százalékos nettó árfolyam felett vásárolta az államkötvényeket, amelyből fakadó veszteségekért a vásárláskori piaci hozamokhoz képest magasabb kamatfizetések kárpótolják, valamint az elmúlt évben folyamatosan romló árfolyamkörnyezet miatt a december 31-i árfolyam jelentősen alacsonyabb, mint a vásárláskori, ezért a nettó piaci érték is kevesebb, mint a vásárláskori bekerülési érték volt. Lejáratig tartás esetén, mely célja az OBA-nak, 5 488 950 E Ft bruttó hozam megfizetése várható.

1.5. Pénzügyi, vagyoni mutatók

Az Alap eszközvagyonában és a saját tőke arányában is nőttek a forgóeszközök és csökkentek a befektetett eszközök. A tőkeerősségi mutató és kötelezettségek aránya javult, valamint a likviditási mutató is.

Mutató	Bázis évre *2020.12.31*	Tárgy évre *2021.12.31*
Befektetett eszközök aránya = *Befektetett eszközök aránya / Összes eszköz*	54,88%	45,05%
Forgóeszközök aránya = *Forgóeszközök+aktív időbeli elhatárolás / Összes eszköz*	45,12%	54,95%
Tőkeerősség (saját tőke aránya) = *Saját tőke / Mérleg főösszege*	96,91%	98,09%
Tőkearányos jövedelmezőség = *Tárgyévi eredmény / Saját tőke*	13,28%	10,79%
Kötelezettségek aránya = *Kötelezettségek / Mérleg főösszeg*	2,90%	1,89%
Befektetett eszközök fedezete = *Saját tőke / Befektetett eszközök*	177%	218%
Forgótőke, saját tőke aránya = *Forgótőke / Saját tőke*	42,60%	53,16%
Likviditási mutató = *Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek*	1524,39%	2862,06%
Eszköz arányos jövedelmezőség = *Tárgyévi eredmény / Eszközök összesen*	12,87%	10,58%

Forrás: OBA

2. Az Alap Igazgatótanácsa által hozott döntések

A 2021. évben az Igazgatótanács 38 határozatot hozott üléseken, illetve ülésen kívüli írásos szavazások keretében a Hpt. által kötelezően előírt, illetve az Alap szervezetét és működését érintő fontosabb ügyekben, többek között az alábbi témakörökben:

- a 2020. évi éves beszámoló elfogadása és a 2021. üzleti évre a könyvvizsgáló megválasztása;
- belső ellenőri vizsgálatokról készült jelentések és az azokhoz kapcsolódó intézkedési tervek elfogadása;
- az OBA egyes meglévő szabályzatainak felülvizsgálata és (szükség esetén) módosítása,
- az OBA iratkezelő rendszerének cseréje, értékpapír nyilvántartó rendszer bevezetése;
- az OBA kártalanítási folyamatainak megújítása kapcsán döntés a kifizetőrendszer továbbfejlesztéséről;
- az OBA által biztosított betéteket és betéteseket tartalmazó adatállomány szerkezeti leírásának módosítása;
- OBA által végzett tagintézeti ellenőrzések (ellenőrzési terv) elfogadása a 2022. évre; és
- az Igazgatótanács, a belső ellenőr, az informatikai biztonsági ellenőr 2022. évi munkatervének elfogadása, valamint az Igazgatótanács 2022. évi elnökének és alelnökének megválasztása.

3. COVID hatás-nyilatkozat

2020. március hónaptól a COVID-19 miatt előállt pandémiás helyzet kapcsán folyamatosan értékelésre kerülnek az Alap tevékenységének folytatását és vagyoni helyzetét érintő körülmények és kockázatok. A pandémiás helyzet a mérlegkészítés időpontjára lényegesen enyhült, 2021-ben pedig a pandémia okán nem merült fel a jogszabályi működést vagy a vagyoni helyzetet veszélyeztető súlyosabb körülmény. Az OBA munkaszervezet a folyamatait 2020-tól átszervezte, azokat a digitális technológiák és a home office lehetőségeinek széles körűbb kihasználásával optimalizálta és 2021-ben is folyamatosan ellátta. Jelenlegi információink és újragondolt terveink alapján a COVID-19 miatti események nincsenek jelentős vagy számottevően negatív hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét. Kötelezettségeinknek eleget tudunk tenni az elkövetkezendő 12 hónapban, a pandémia a megfelelő szintű cash flow és finanszírozási forrásokat nem veszélyezteti, az eszközök újraértékelését, terven felüli értékcsökkenés elszámolását ennek okán sem 2021-ben, sem a mérlegkészítés időpontjában nem láttuk indokoltnak.

Az Alapra hiteltörlesztési moratórium nem vonatkozott.

4. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események

2022. február 24-én kitört az orosz-ukrán háború. A koronavírus-járvány márciusra visszaszorult, az elmúlt időszak folyamán a háború volt a meghatározó makrogazdasági tényező[9]. Kitörésével jelentősen emelkedtek a hozamok és a 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.

[9] ÁKK-OBA makro adatok (2022.04.28)

A világszerte jelen lévő infláció gyorsuló tendenciát mutat a továbbra is laza monetáris és fiskális kondíciók, az erős kereslet és a kapacitáskorlátok továbbá az emelkedő energia és nyersanyagárak miatt, amelyre ráerősít az orosz-ukrán háború hatása.

A magyar ipari termelés az év első két hónapjában bővült a havi indexek alapján. Az előző év azonos hónapjához képest januárban 7,1%-os, februárban 4,5%-os volt a növekedés.
A munkanélküliségi ráta a 2022 januári 4,2%-ról márciusra 3,6%-ra csökkent. A bér-dinamika februárban 31,7%-ra gyorsult a decemberi 9,7%-ról, de ez jelentős mérték-ben egyszeri hatás (fegyverpénz) következménye. Ugyanakkor a prémiumok nélkül számított rendszeres juttatások esetében is jelentősen gyorsult (9,7%-ról 14,5%-ra) a bérdinamika.
A makroegyensúlyi mutatók kedvezőtlenül alakultak az elmúlt időszakban. Az eredményszemléletű (ESA szerinti) hiány a GDP 6,8%-a volt 2021-ben, ami kedvezőbb a tervezettnél. A folyó fizetési mérleg 2021-ben 4,7 milliárd eurós hiánnyal zárt; a tőkemérleg többlete 3,9 milliárd eurót tett ki. Mivel a tőkemérleg többlete elmaradt a folyó fizetési mérleg hiánytól, az ország nettó finanszírozási képessége 2008 óta először negatívba fordult. A külkereskedelem januárt és februárt is deficittel zárta.

A magyar infláció gyors ütemben emelkedik. A maginfláció 9,1%-ra, a headline inflációs mutató – az ármaximálások mellett – 8,5%-ra gyorsult januárban.

A Monetáris Tanács az elmúlt időszak során 3,40%-ról 5,40%-ra emelte a jegybanki alapkamatot; az egyhetes betét kamata – amely november óta eltérhet a jegybanki alapkamattól – 5,35%-ról 6,45%-ra emelkedett.

A forint a vizsgált időszakban 382 Ft/euró közeli szintről április végére 377 Ft/eurós szintig korrigált. Az időszak elején 400 Ft/eurós szint közelébe gyengült a forint, ezt azonban gyors korrekció követte és az időszak folyamán markáns trend nélkül, 370 és 380 Ft/eurós szintek közötti sávban ingadozott a forint árfolyama.

A forint hozamgörbe tovább tolódott felfelé a vizsgált időszakban. A referenciahozamok közül a 3 hónapos 141 bázisponttal, a 6 és 12 hónapos, valamint a 3 éves 52-62 bázisponttal, a hosszabb lejáratokon 116-167 bázisponttal nőttek.

Az aukciós átlaghozam az időszak végére a 3 és 12 hónapos lejáraton 101-106 bázis-ponttal, az éven túli lejáratokon 143-209 bázisponttal emelkedtek.

Jelenlegi információink és terveink alapján 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.

2022. március 3. napjával a Sberbank Magyarország Zrt. engedélye visszavonásra került, megkezdődött a Sberbank végelszámolása és a betétesek kártalanítása. A kártalanítási kifizetések esedékes összege ebben az időpontban meghaladta az OBA értékpapírokban megtestesülő likvid vagyonát, továbbá a vagyonkivonás súlyos pénzügyi veszteséget okozott volna a realizálódó árfolyamveszteségek és az elmaradt hozamok miatt.

A vagyoni és pénzügyi veszteségek csökkentése, elkerülése, illetve a kifizetések jogszabályi határidőben történő teljesítése érdekében, a jogszabályok adta keretek és lehetőségek mentén az OBA az MNB által nyújtott 3 hónapos, rövid lejáratú áthidaló hitellel, valamint szintén rövid lejáratú, legfeljebb 3 hónapra meghosszabbítható óvadéki repo ügyelettel 2022. március – június időszakra 147 milliárd forintot biztosított a kártalanításhoz szükséges fedezetre, a működési feltételek fenntartásával.
A bevont források refinanszírozására az OBA igazgatótanácsa 2022 április 26-án a Hpt. 234. § (8) bekezdésében rögzített, 73 550 033 E Ft összegű rendkívüli befizetés elrendeléséről és 2022. június 2. napjával 75 000 000 E Ft értékű, zártkörű kötvény kibocsátásáról döntött, a rendszeres díjfizetések fenntartásával. A meghozott intézkedések során figyelemmel kellett lenni a Hpt. 234/A. § (1) bekezdésében meghatározott, az OBA vagyoni célszintjére és a fedezettségi mutatóra vonatkozó előírásokra is annak érdekében, hogy az ott rögzített célszint elérése ne kerüljön veszélybe[10]. A rendkívüli befizetéseket a tagintézményeknek 2022. május 25-ig (illetve két intézménynek november 25-ig) kell teljesíteniük. A kötvény kibocsátás a vásárlásra sikeresen pályázott hitelintézetek részére történik. A rendkívüli befizetéseket az OBA a tagintézményekkel szembeni kötelezettségként mutatja ki, a befizetések visszafizetése a Hpt-ben rögzített sorrendben, a kötvény visszavásárlást követően történhet meg.

Az OBA 2022. évi költségvetésének elfogadására a Sberbank kártalanításának megindítását megelőzően került sor, ezért a költségvetésben tervezett díjbevételek és kiadások a kártalanítással kapcsolatos többletkiadások (elsősorban a hitelek és kötvény kamatai és a kapcsolódó további költségek) összegeinek figyelembe vétele nélkül kerültek megtervezésre. Tekintettel arra, hogy a következő díjfizetési időszak 2022. október 1-el indul, és az időszak díjbevételeinek tervezése jelenleg még nem lehetséges, azonban az jelentős költségvetési tétel, az OBA költségvetésének módosítását 2022. szeptemberében tervezi. A 2022. október 1 – december 31 időszakra vonatkozó díjfizetési kötelezettség jelenleg nem határozható meg, de külön táblázatban feltüntettük a már rendelkezésre álló információk alapján a Sberbank kártalanítás várható, jelenleg kalkulált, 2022. évre vonatkozó kiadásait (a táblázat a 8. pontban található).

5. Az OBA oktatási szerepvállalása

Az OBA 2021-ben is folytatta részvételét és aktív szerepvállalását a pénzügyi edukációs kezdeményezések szereplőjeként. Ennek keretében az OBA munkavállalók szakmai előadásokat tartottak egyetemi alap- és posztgraduális 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 201-ben is részt vett a Pénz7 országos szakmai rendezvénysorozatban.

[10] 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.

6. Nemzetközi tevékenység

Az OBA 2021-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 2021-ben. Az EFDI 2021. évi éves közgyűlésére virtuális módon került sor, melyen az ügyvezető igazgató és a nemzetközi ügyeket koordináló vezető tanácsadó képviselte a magyar betétbiztosítót.

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 – 2021-ben a román és német betétbiztosítókkal 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.

7. Foglalkoztatáspolitika

2016. január 1-től a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt) 210. § és a 413. §-ai szerint a BEVA dolgozóinak munkaviszonya az OBA-val fennálló munkaviszonnyá vált. Az OBA létszáma így a meglévő 9 főről a BEVA 7 fő dolgozójával együtt 16 főre emelkedett, majd 2017. évben kibővült a munkavállalók köre 1 fő teljes munkaidőben foglalkoztatott belső ellenőrrel, az év utolsó hónapjában felvételre került 2 fő ellenőrrel és 1 fő főkönyvelő-helyettessel. 2018-ban a létszámbővülés és a leépítések összességükben további 4 fővel emelték az átlagos statisztikai állományi létszámot: 1 fő vezető elemző, 1 fő jogász, 1 fő informatikai igazgató és 1 fő pénzügyi igazgató felvételére került sor. 2019-ben jelentős változás nem volt, kisebb fluktuáció volt jellemző. Az átlaglétszám a BEVA munkaszervezet 2019.12.31-ei önállóvá válását követően 2020-ban csökkent, 18,3 fő volt, majd 2021-ben is ezen a szinten alakult, az átlaglétszám 18,4 fő volt.

8. Az Országos Betétbiztosítási Alap 2022. évi költségvetése

Az OBA 2022. évi költségvetését az igazgatótanács a 6/2022. (II. 23.) számú döntésével fogadta el. Az előterjesztés a 2021. évi költségvetés teljesülésének várható adatait is tartalmazta. A 2021. évi költségvetés teljesülését a terv és tény adatokkal a jelen beszámolóban a kiegészítő melléklet mutatja be. A Kormányrendelet 8. § (2) bekezdés c) pontja alapján a költségvetés főbb elemei és számai az alábbiak.

Az **OBA 2022. évi költségvetés**ének összeállításakor **figyelembe vett főbb szabályozók és tényezők, előfeltételezések** az alábbiak voltak:

a) az OBA igazgatótanácsának határozatai,
b) a jogszabályok 2022. évre hatályos állapota, különösen a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban Szja tv.),
c) a pénzügyi-gazdasági környezet változásaira vonatkozó előrejelzések, különösen az MNB 2021. december 16-i Inflációs jelentése[11], valamint az ÁKK OBA részére készített 2021. negyedévi beszámolói,
d) a várható bevételekre és kiadásokra vonatkozó tervek, belső vagy külső elemzések és az azok realizálásához kapcsolódó kockázatok (óvatos becslés),
e) az OBA és a Szanálási Alap közötti együttműködési megállapodásban rögzített feladatok és áthárítható költségek: a Szanálási Alap 2022. évi elfogadott költségvetési előterjesztésében szereplő adatokkal számoltunk (a 2022. évi szerződés előkészítése még folyamatban van),
f) a pénzügyi bevételek és ráfordítások tervszámainál az árfolyamhatások becsült kockázata, ahol a pénzügyi műveletek bevételeit és ráfordításait az OBA hatályos befektetési politikája alapján végrehajtásra kerülő befektetések eredményeként kalkuláltuk, az OBA vagyonának CMAX és Egyedi Portfólióba (magyar állampapírokba) történő befektetése mellett,
g) az áruk és szolgáltatások értékének tervezésekor a tervezett és a meglévő szerződések, szerződés-tervezetek, a rendelkezésre álló ajánlatok vagy elemzések alapján számolunk, figyelembe véve az inflációs kockázatot is,
h) a költségvetés összeállításakor alapvetően az OBA-nál 2020-2021. évben átalakított (egyszerűsített) cafeteria rendszer keretösszegével számolunk, valamint a 2021. évben érvényes bér- és juttatási és jutalmazási rendszer strukturájának változatlanul hagyásával a 2022. évre, az infláció miatti reálbér csökkenés kompenzálására – az ügyvezető igazgató kivételével – 8%-os alapbér emeléssel kalkuláltunk,
i) a 2022-es HAYS felmérés elvégzését és az opcionális egyedi bérfejlesztést a jóváhagyott tézisek alapján kalkuláltuk, összhangban a korábbi OBA igazgatótanácsi döntéssel,
j) a nemzeti létfontosságú rendszerelem státusszal járó, évről-évre növekedő feladatok növelni fogják az informatikai beruházások, a vásárolt informatikai szolgáltatások és a belső munkaerő szükségletet,
k) a megnövekedett feladatokra tekintettel – döntő részben átmeneti – szervezetfejlesztésre tettünk javaslatot, azzal az igazgatótanács által elfogadott mértékben számoltunk (+3 fő FTE, ebből 1 fő határozott 2 éves időszakra),
l) a piacfelmérés és a belső becslések alapján a KIR3+ projekt közvetett költségének becslésével számolva,
m) a költségvetés kiadási adatok és az eredmény számviteli eredmény szemléletben került összeállításra, a beszámolónál is alkalmazott összköltség-eljárással, figyelembe véve az időbeli elhatárolások számviteli elvét, a beruházások pénzkiadásaiból csak az értékcsökkenési leírást tartalmazza, ugyanakkor a költségvetésben bemutatjuk a beruházási kiadásokat (cash) is, szanálásfinanszírozással, kártalanítási eseménnyel 2022-re, 2023-ra és 2024-re nem számoltunk.

[11] https://www.mnb.hu/kiadvanyok/jelentesek/inflacios-jelentes/2021-12-16-inflacios-jelentes-2021-december

A fentiekben összefoglalt tézisek m) pontjában feltételezettől eltérően 2022.03.02-án megindult a Sberbank kártalanítása. Emiatt 2022. szeptemberében a 2022. év költségvetésének módosítása várható. A jelen hatályos 2022. évi költségvetési terv költségvetési elemeit a **melléklet** tartalmazza. A költségvetés módosítása során a Sberbank kártalanítás részben már felmerült, részben becsült finanszírozási kiadásai kerülnek majd figyelembe vételre. Ezek a kiadások elsősorban a kártalanítás fedezetére igénybe vett MNB áthidaló kölcsön és óvadéki repo ügylet, valamint az OBA kötvénykibocsátás kamatai és járulékos költségei. Továbbá a költségvetés bevétel oldalán a 2022.10.01. – 12.31 időszakra vonatkozó tagdíj előírás összege is változhat.

Jelenleg az elfogadott költségvetéshez képest az alábbi eltéréseket tudjuk becsülni:

Megnevezés (költségvetési összesítő sor)	Eredeti összeg E Ft	Becsült, módosított összeg E Ft	Indoklás / különbözet
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 095 670	7 219 920	A hitelek és a kötvény fizetendő kamatai miatt kalkulált többlet kiadás: 5 124 250 E Ft
Működési költségek	1 192 280	1 381 535	Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó díjak, költségek: 189 255 E Ft
Tárgyévi eredmény	23 239 535	17 926 029	Felmerülő fenti többlet ráfordítások összesen: 5 313 505 E Ft

Az Alap költségvetése és az itt tervezett számviteli eredmény szokott módon csak a működési és a vagyonkezelési (pénzügyi műveletek) és a tervezhető, előre látható egyéb ráfordításokat és bevételeket tartalmazza, továbbá a betétbiztosítás bevételeiből a tagdíjbevételeket. A Sberbank kártalanítása miatt 2022-ben minden korábbinál magasabb volumenben merültek és merülnek fel ú.n. járulékos költségek, amelyek nem a működési kiadásokat (számviteli költség és ráfordítás) növelik, illetve azok nem a számviteli eredmény terhére kerülnek elszámolásra, hanem hitelezői igényként kerülnek bejelentésre és követelésként kerülnek kimutatásra. Ezeket a kiadásokat az OBA működési költségvetési terve szintén nem tartalmazza. A költségvetés értelemszerűen nem tartalmazza a Hpt. 234.§ (8) bekezdés alapján elrendelésre kerülő ú.n. rendkívüli befizetési kötelezettséget, mivel azt refinanszírozásra kell fordítani, továbbá annak összege visszafizetendő kötelezettségként kerül előírásra az OBA-nál.

1. Bevételek részletezése

a) Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek

2022 első három negyedévére a 2021. szeptemberben megállapított díjpolitikával összhangban lévő díjbevétellel számoltunk, 2022. utolsó naptári negyedévére pedig a 2021. szeptemberi díjpálya becslés szerinti díjat vettük alapul. A 2021. október 1. és 2022. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozó OBA díjpolitikában és Díjfizetési Szabályzatban a következő mértékek kerültek meghatározásra:

a) kiigazítatlan hozzájárulási arány (D): 0,175%,
b) alapdíj aránya: 17,5%,
c) korrekciós együttható (μ): 106%.

Az anticiklikus mutató (AI) 0%-on tartásával számolva a hozzájárulási arány (CR) mértéke 0,175% marad. A fenti feltételezések mellett 2022-re **23 400 000** E Ft számviteli díjbevételt terveztünk.

Emelt díjbevételt, vagy rendkívüli díjat a 2022. évre nem terveztünk.

b) Betétbiztosításból eredő egyéb bevételek

Betétbiztosításból eredő egyéb bevételt nem terveztünk.

c) Egyéb bevételek

Az egyéb bevételeket **42 145 E Ft**-ban terveztük. Az egyéb bevételek között mutatjuk ki

- a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény valamint a Hpt. 226/A. § (1)-(2) alapján az OBA és a Szanálási Alap közötti együttműködési megállapodás 2022. évre elfogadott verziója alapján áthárítható költségek megtérítéséből származó bevételeket, a felszámításra kerülő és befizetendő általános forgalmi adó nélkül (**41 945 E Ft**), amely a **Szanálási Alapra kiszámlázandó,** óradíj alapú együttműködési megállapodásból származó bevétel ÁFA nélkül, de az időközi, megállapodásban még nem fixált óradíj emelkedéssel tervezett összege. A megállapodás az áthárítható költségek tervezett keretösszegét rögzíti, de ez még elfogadás előtt áll, a Szanálási Alap elfogadott 2022. évi költségvetési összegének nettó, áfa nélkül számított összegével kalkuláltunk (keretösszeg jelleggel).
- az Egyéb, kisebb összegű bevételekre (tárgyi eszközértékesítés tervezett bevétele 100 E Ft, különféle egyéb bevételek 100 E Ft), tervezett keretösszeg 200 E Ft.

d) Pénzügyi műveletek bevételei

A pénzügyi műveletek bevételeit **3 085 890 E Ft**-ban kalkuláltuk. A bevételek tervezése során a premisszákban felsorolt külső elemzések és az OBA saját elemzéseinek következtetéseit valamint az OBA befektetéspolitikáját vettük alapul a bázisként szolgáló OBA vagyon és a várható befektetendő vagyon és lejáró kamatainak mértékével. Számításainkban:

- a portfólió (CMAX+Egyedi) éves átlagos lekötött állománya 107 milliárd Ft,
- az értékpapír állományon 0,5-1,0% közötti számviteli hozam (nettó hozam, a becsült árfolyamveszteséggel és értékvesztéssel csökkentve), illetve 2-3% körüli reálhozam realizálódik[12],
- kártalanítási kifizetés miatti tőkekivonásra nem kerül sor.

A befektetések portfóliókezelési díjakkal csökkentett eredményét alacsony, pozitív összegben kalkuláltuk.

2. Ráfordítások részletezése

a) Betétbiztosításból eredő ráfordítások

Betétbiztosításból eredő ráfordítást nem terveztünk.

b) Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordításokat **550 E Ft-ban** kalkuláltuk, amely az igazgatótanács 72/2018. (X. 16.) határozata alapján tudományos kutató alapítvány részére 250 E Ft, a 26/2021. (XI. 17.) határozat alapján a Bankszövetséggel együttműködve erdészet részére 300 E Ft juttatását tartalmazza (ZÖLD7 program), amely 2022-re áthúzódó, egyszeri tétel.

c) Pénzügyi műveletek ráfordításai

A pénzügyi műveletek ráfordításait **2 095 670 E Ft-ban** kalkuláltuk, ezen belül a magyar állampapírok árfolyamveszteségeit 1 233 000 E Ft-ban, a portfoliókezeléshez kapcsolódó díjakat és jutalékokat 14 150 E Ft összegben.

A befektetések veszteségeit az állampapírpiac jelenlegi hozamai alapján a pénzügyi műveletek bevételeinél már említett feltételezésekkel élve és az OBA befektetési politikája alapján terveztük.

[12] a különbözet oka: értékvesztés és a becsült árfolyamveszteség (ebből nem minden realizálódik, csak a kikerülő papírok esetében realizált)

A CMAX Portfólió esetén a portfoliókezelő a szerződés szerint a vagyonunkban beálló változásokat úgy követi le, hogy az állampapírok változás utáni portfolióbeli súlya megegyezzen ugyanazon Magyar Államkötvény, illetve Diszkont Kincstárjegy aktuális MAX Composite indexbeli súlyával. A CMAX index összetételének folymatos lekövetése miatt hónapon belül is történhetnek a portfólióban jelentős nagyságrendű eladások és vételek, így előfordulhat az egyes papírok eladásából származó árfolyamveszteség is. 2019-től az OBA befektetési politikája támogatja a portfólió diverzifikálását, a Magyar Államkincstár bevonásával egyedi értékpapírokba történő befektetést. A papírok lejáratig történő megtartásával a cél a CMAX indexhez igazított portfólió esetleges veszteségeinek ellensúlyozása. A 2022-es évre a kalkulált modell alapján várható értékvesztés elszámolása 848 000 E Ft összegben a számviteli politika szerint került becslésre az Egyedi Portfólió egyes értékpapírjainak várható nettó árfolyam különbözetére, ugyanakkor megjegyzendő, hogy a lejáratig tartás miatt ezt a veszteség jellegű tételt ellensúlyozzák a lejáratig tartás alatt befolyó kamatfizetések, amelyek a pénzügyi bevételek között jelennek meg, így összességében az értékpapírok lejáratig történő tartási időszaka alatt elért hozam pozitív.

3. A működési költségek részletezése

A működési költségekre összesen **1 192 280 E Ft-ot** terveztünk, amelyből a bevétellel ellentételezett (a Szanálási Alap által 2022-re megtérítendő) összeg **41 945 E Ft**.

1. táblázat: **Működési költségek összetétele és változása**

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2022 év	
	Terv	2022 Terv / 2021 Terv %
Anyagjellegű ráfordítások	501 690	175,4
Személyi jellegű ráfordítások	581 415	113,2
Értékcsökkenési leírás	109 175	169,6
Működési költségek összesen	**1 192 280**	**138,0**

Forrás: OBA

A bevétellel ellentételezett költségek nélkül számított **2022. évi működési költség 1 150 335 E Ft**.

3.1. Anyagjellegű ráfordítások

Az anyagjellegű kiadások 2022. évre tervezett összege **501 690 E Ft.**

Az anyagjellegű ráfordítás soron tervezett tételek indokolása:

- *Irodaszer* költséget (600 E Ft) a 2021. évi szinten terveztük, létszámnövekedéssel és a kitekintés éveiben a digitalizáció miatt várható csökkenéssel is számoltunk.
- A *szakkönyvek* költségét (350 E Ft) a 2021. évi szinten, keretösszegként terveztük.
- A *szakmai kiadványok díjára* 75 E Ft keretösszeg került beállításra.

= *Jogtár(ak)/cégtárak előfizetése* a 2 évre szóló használatból a 2022. évet időarányosan terhelő 2 000 E Ft, amely jogtárhasználatot és a céfinformációs adatbázis használatát foglalja magába.

= A *nyomtatványok, kiadványok* soron a napi működéshez szükséges nyomtatványokat és az új munkavállalókhoz köthető beszerzéseket terveztük 400 E Ft-tal, keretösszegként, a kitekintés éveiben a digitalizáció miatt csökkenéssel számoltunk.

= A *számítástechnikai anyagok* költségénél (700 E Ft) keretösszeg fenntartásra került a 2021. évvel megegyezően.

= 1 db gépkocsi használatához kapcsolódó *üzemanyagfelhasználás* ügyvezető igazgatói keretösszege 2022-ben 2 000 E Ft.

= A *tisztítószer* és az *áram* igénynél (600 E, 3 500 E Ft) az előző évhez képest magasabb felhasználását terveztünk tekintettel koronavírus járvány miatt még mindig szükséges fertőtlenítésekre és a kötelezően alkalmazandó maszkokra, valamint a várható áremelkedésre is.

= Az *egyéb anyagköltség* tervezett összege nem változott (700 E Ft).

= *Szállítási költségek* (1 000 E Ft) a futárszolgáltatás valamint az online megrendelések kiszállítási díjait tartalmazza keretösszegként.

= A *Taxi költség* egész évre tervezett költsége 150 E Ft tekintettel a pandémiás helyzetre, a Bankszövetség ajánlását követve.

= *Egyéb bérleti díjak* (50 E Ft, banki trezor díja, egyéb).

= *Parkoló bérleti díja* (1 100 E Ft) az irodaházban igénybe vett 1 db gépjármű vendégparkoló bérlete, az ügyvezető igazgató gépkocsihasználattal összefüggő parkolás és egyéb parkolási díjakra 50 E Ft.

= *Raktár, terem, egyéb bérleti díj* (2 200 E Ft).

= *Gépkocsi bérleti díjakra* (4 500 E Ft) az 1 db cégautó tervezett bérleti díját tartalmazza.

= *Kiküldetéshez bérelt gépkocsik* soron 150 E Ft-ot terveztünk.

= *Irodabérleti díj* (46 000 E Ft).

= *Iroda üzemeltetési díj (19 000 E Ft).*

= *Irodatakarítás (3 600 E Ft)*.

= *Kommunikációs célú terembérletre* megtartottuk a 2021. évi 300 E Ft-os keretösszeget (biztonsági tartalék kártalanítási eseményre).

= *Gép-, berendezés- és eszköz-bérlet (170 E Ft)*.

= *Különféle javítások és gépkocsi karbantartás* (2 635 E Ft és 100 E Ft).

= *Hosting* és *hírfigyelés* (1 605 E Ft és 450 E Ft).

= *Kommunikációs* költség soron a kommunikációs célok és eszközök költségeit terveztük meg, összesen 23 000 E Ft-ban.

= *Oktatás- továbbképzés* soron 8 500 E Ft éves keretösszeget tervezünk.

= *Külföldi utazási, dologi és szállás költségekre, valamint külföldi konferenciára* összesen 14 000 E Ft-ot, *belföldi utazásra, dologi kiadásra, szállásra és konferenciára* 1 175 E Ft-ot tervezünk.

= *A postaköltséget* (1 250 E Ft), a posta díjemelésének mértékével terveztük.

= *Vezetékes-, mobiltelefon és internet* tervezett költsége 4 485 E Ft. (A vezetékes- és mobiltelefon átalánydíjas költségéből annak további 20%-át a személyi jellegű költségek között tervezzük, illetve számoljuk el, mivel az az Szja tv. alapján adóköteles juttatás).

= *Az EDR rádió üzemelési* díjára két előfizetés havi szolgáltatási díjának megfelelő kiadást (280 E Ft) terveztünk.

= *Nyomdaköltségre* 300 E Ft keretet tartalékoltunk.

= *Tagsági díjként 17 775 E Ft összeg tartalmazza* a Magyar Közgazdasági Társaság részére fizetendő intézményi tagdíjat (1 000 E Ft), az IADI és az EFDI éves díjait (13 565 E Ft). Továbbá itt terveztük az UniCredit kártyák éves díját (30 E Ft), az OBA jogtanácsosai nyilvántartásához kapcsolódó díjakat (összesen 760 E Ft, 4 főre), valamint a Bankszövetség éves tagsági díját 2 420 E Ft összegben.

= *A határon átnyúló kártalanítás, tagsági díj* az EDDIES (határon átnyúló stressz-tesztelés, illetve kártalanítás során használt adatcsere platform) tagsági díja (2 500 E Ft).

= *Fénymásolási költség* (150 E Ft).

= *Szakértői díjak* (239 455 E Ft) között a jogi szolgáltatásokat a szakfordítások költségeit, az egyéb szakértőkkel kapcsolatos kiadásokat, a programszekértői és informatikai biztonsági szakértői kiadásokat terveztük meg.

- *Jogi szolgáltatások* (35 000 E Ft).
- A *szakfordítás költsége* (600 E Ft).
- Az *egyéb szakértői díjak* soron (153 000 E Ft).
- A *programszakértői díjak* soron (14 055 E Ft) kerül tervezésre:
  - üzleti támogató szoftvertanácsadás
  - KBB support
  - DNV tanúsítvány
  - az iktatórendszer karbantartása, supportja
  - digitális tanúsítványok díja
  - egyéb szoftver támogatások
- Az *informatikai biztonsági ellenőrzés* költségét 36 800 E Ft-tal terveztük, amely az informatikai biztonsági felelős, az informatikai biztonsági ellenőr díját, valamint tartalékot foglal magába.

= *Kommmszerver díja* (Magyar Posta – elektronikus kommunikációhoz) 200 E Ft-ban került megtervezésre.

= A *KIR (kifizetési rendszer)* üzemeltetési költsége (16 000 E Ft), amely az éves üzemeltetési költséget tartalmazza.

= A 2022-re tervezett *programkövetési díj* (33 430 E Ft), az alábbi kiadásokból tevődik össze:

- Betétőr mobil OBA app szoftver frissítése
- könyvelő szoftver éves díja
- kamera- és beléptetőrendszer díja
- tűzfalbérlés
- nyomtató ellenőrző program licence
- MS és egyéb szoftver licenszek
- HR szoftver éves követési díja
- MNB rendszerhasználati díj
- egyéb IT support szolgáltatások.

= A *könyvvizsgálat díja* (4 500 E Ft), a könyvvizsgálati tender előkészítés alatt, a szerződéses díj eltérhet.

= *Adminisztrációs-pénzügyi szolgáltatás, könyvelés, bérszámfejtés* (11 490 E Ft).

= *Munkaerőkölcsönzés (*diákmunka, 17 785E Ft).

= *A külső irattárolás költsége 1 800* E Ft.

= *Hirdetések* díja (munkavállalók toborzása): 1 000 E Ft (keretösszeg).

= *Egyéb szolgáltatási díjak* (500 E Ft): tartalékként.

= Az illetékek, *hatósági díjak* (pl. közjegyző, követelésértékesítés miatt felmerülő díjak) 350 E Ft.

= A *bankköltségek* és banki tranzakciós költségek tervezett összege 1 850 E Ft.

= A *biztosítási díjak* (5 960E Ft) között tervezzük:

- a vagyon biztosítást,
- utasbiztosítást és
- az igazgatótanács felelősségbiztosításának díját.

3.2. ***Személyi jellegű ráfordítások***

A személyi jellegű ráfordításokat **581 415 E Ft-ban** terveztük.

a) Az Igazgatótanács tagjainak tiszteletdíja

A tiszteletdíjakat (91 200 E Ft) a 40/2014. (IX. 12.) és 98/2018. (XII. 14.) IT határozatok, valamint a legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum 2022. évi megállapítására vonatkozó rendelkezésre álló információk alapján terveztük (az input adatok lezárásáig végleges megegyezés született).

b) Személyi jellegű ráfordítások, bérköltségek

2. ***táblázat:*** **A személyi jellegű ráfordítások összetétele és változása**

adatok E Ft-ban

Jogím	2022. terv	2022. terv / 2021. terv %
Munkabér OBA	322 325	116,2
Jutalom OBA	66 400	115,1
Bérköltség összesen	**388 725**	**116,0**
Személyi jellegű egyéb kifizetés	124 510	114,8
Bérjárulékok	68 180	97,4
Személyi jellegű ráfordítások összesen	**581 415**	**113,2**

Forrás: OBA

A humánerőforrás fejlesztések pénzügyi hatása

A 2022. és további évek tervadatainál figyelembe vettük az igazgatótanács 2/2022. (I. 12.) számú határozatát, amely szerint – többek között:

= az infláció miatti reálbér csökkenés kompenzálására – az ügyvezető igazgató kivételével – 8%-os egyedi alapbér emelés kerüljön tervezésre 2022. január 1-jei hatállyal.

= az OBA szervezetfejlesztést az OBA előtt álló feladatokra tekintettel jóváhagyja a következő funkciókra és felkéri az ügyvezető igazgatót a toborzási folyamat mielőbbi megindítására: 2 FTE alkalmazott határozatlan időtartamra és 1 FTE alkalmazott 2 év időtartamra, azzal, hogy az egyik határozatlan időtartamú státuszra IT biztonsági szakértőt kell felvenni.

c) Személyi jellegű egyéb kifizetések és bérjárulékok

A személyi jellegű egyéb kifizetéseken belül a *cafeteria* juttatásokat az Alap 2021. évben a COVID veszélyhelyzet miatt felülvizsgálta, az OBA költségszint változatlanul hagyása mellett új lehetőségeket biztosítva a dolgozóknak a kereten keresztül igénybe vehető szolgáltatások bővítése érdekében. 2022-ben a 2021. évre kidolgozott, változatlan tartalmú juttatási csomagból lehet választani, az adóterhek a 2022-ben hatályos szociális hozzájárulási adó mértékével kerültek tervezésre, a maximális adóteherrel (amennyiben minden dolgozó SZÉP juttatást választana). A cafeteria rendszeren felül megmaradó térítések: szemüvegtérítés, valamint a bejárási költségtérítés jogszabály szerint.

A jutalom tervezésénél a kialakult, elfogadott gyakorlat szerinti szokásos mértékkel (éves keretösszeg munkavállalónként) számoltunk, amely az ügyvezető esetében az igazgatótanács elnöke, a munkavállalók esetében az ügyvezető hatáskörében történt döntés alapján megítélt összegben, de legfeljebb a munkaszerződésben rögzített mértékig adható. A munkavállalók megbecsülését kifejező jubileumi jutalom esetében a minimálbér alapján számított (tervezhető), emelkedő mértékű juttatással kalkuláltunk, 2022-ben nem számolunk ilyen kifizetéssel.

A vezetői reprezentációt az erre vonatkozó belső szabályozásnak és az ügyvezető igazgató munkaszerződésének megfelelő mértékben kalkuláltuk. A céges reprezentáció és az üzleti ajándék keretösszegénél csapatépítési költségekkel és delegációk, szakértők fogadásával, OBA logozott termékekkel is számoltunk, ezért azt a korábbi évekhez képest magasabb összegben terveztük.

Új elem a személyi jellegű tételeknél a távmunkavégzés juttatása jogszabály alapján. A 2020. november 12-től hatályos 487/2020 (XI. 11.) számú kormányrendelet, majd a munka törvénykönyve ismét szabályozta a távmunkavégzést, tartalmazva bizonyos feltételek mellett adható költségtérítés átalányt időarányosan a távmunkában töltött időszakra. Erre a jogszabály alapján adható keretet képeztük meg, ennek csak időarányos felhasználása várható abban az esetben, ha ez a változás a munkaszerződésekben is rögzítésre kerül.

3.3. Beruházások és értékcsökkenési leírás

Amortizációként a meglévő eszközök, valamint a 2022. évre tervezett új beruházások bekerülési értékéből az OBA Számviteli Politikájában rögzítettek szerint elszámolható, kalkulált összegekkel számoltunk az alábbi beszerzésekre. Az értékcsökkenés összege (109 175 E Ft) a beszerzések aktiválásának tényleges időpontjától kezdődhet meg, ezért attól függően változhat.

3. táblázat: 2022. évben tervezett beruházások

adatok Ft-ban!

Megnevezés	2022. évre TERV
Nagy értékű eszközök	**495 022 906**
Kártalanítás: kifizető rendszer (KIR) és KBB fejlesztések	**246 000 000**
Egyéb szoftverek, vagyoni értékű jogok	**177 322 906**
Új irodán végzett beruházások, bútorok	**10 200 000**
Számítástechnikai és egyéb berendezések	**56 500 000**
Általános fejlesztési tartalék	**5 000 000**
Kis értékű eszközök	**5 000 000**
ÖSSZESEN	**500 022 906**

Forrás: OBA

Melléklet az OBA 2022. évi költségvetéséhez

Megnevezés	2021. ÉVI TERV E Ft	2022. ÉVI TERV E Ft
Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	**11 100 000**	**23 400 000**
Betétbiztosításból eredő bevételek mindösszesen	**11 100 000**	**23 400 000**
Szanálási Alapra áthárított költség	43 016	41 945
Egyéb adóköteles tevékenység bevétele	**43 016**	**41 945**
Egyéb bevételek összesen	**43 449**	**42 145**
Céltartalék felhasználása	**0**	**0**
Nem betétbiztosításból eredő bevételek	**0**	**0**
Pénzügyi műveletek bevételei	**2 101 210**	**3 085 890**
BEVÉTELEK ÖSSZESEN	**13 244 659**	**26 528 035**
Egyéb ráfordítások	**550**	**550**
Céltartalékképzés	**0**	**0**
Egyéb ráfordítások összesen	**550**	**550**
Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	**0**	**0**
Pénzügyi műveletek ráfordításai	**1 314 327**	**2 095 670**
Kivételes nagyságú ráfordítások	**0**	**0**
RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN	**1 314 877**	**2 096 220**
Anyagköltség összesen	**9 487**	**10 925**
Igénybe vett szolgáltatások költségei összesen	**268 880**	**482 605**
Egyéb szolgáltatások költségei összesen	**7 705**	**8 160**
Anyagjellegű ráfordítások összesen	**286 072**	**501 690**
Bérköltség	**335 150**	**388 725**
Személyi jellegű egyéb kifizetések	**108 430**	**124 510**
Bérjárulékok	**69 968**	**68 180**
Személyi jellegű ráfordítások összesen	**513 548**	**581 415**
Értékcsökkenési leírás	**64 388**	**109 175**
Működési költségek összesen	**864 009**	**1 192 280**
RÁFORDÍTÁSOK, KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN	**2 178 886**	**3 288 500**
TÁRGYÉVI EREDMÉNY	**11 065 773**	**23 239 535**

Forrás: OBA

9. Intézményi célkitűzések

9.1. Küldetés, jövőkép, kiemelt értékek

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.

9.2. A 3 éves stratégia (2020-2022)

Az OBA új, 3 éves stratégiát (2020-2022) fogadott el, melyet a transzparencia jegyében a honlapján is publikált[13].

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
	5. A működési kiválóság jegyében a dolgozói készségek, képességek és tudás folyamatos fejlesztése, valamint teljesítményt mérő és értékelő keretrendszer bevezetése
C) Válságállóság	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 javaslattétel,
	2. A kártalanításhoz további külső forrásbevonási lehetőségek feltárása és alternatív finanszírozási csatornák kiépítése
	3. A szervezet kritikus folyamatainak rendszeres stressz tesztelése a nemzetközi legjobb gyakorlatok figyelembevételével
D) Kooperáció	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

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

A stratégiai célok teljesülését az OBA munkaszervezet nyomon követi és az előre haladás státuszáról évente beszámol az Igazgatótanácsnak. A stratégia második évi (2021) visszamérésének eredménye alapján jelentős előrelépések történtek a Kártalanítás és a Válságállóság témakörökhöz tartozó stratégiai célok terén. A Működési kiválóság vonatkozásában van időarányos 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.

Budapest, 2022. május 20.

Dr. Kómár András

Digitally signed by Dr. Kómár András
Date: 2022.05.20 15:11:24 +02'00'

.....

dr. Kómár András
az OBA ügyvezető igazgatója