
**Budapesti Elektromos Művek Rt.
Munkavállalói Nyugdíjpénztára**

**Kiegészítő melléklet
a 2022. üzleti év
éves beszámolójához**

Elfogadás időpontja: 2023. május 19.

I. A nyugdíjpénztár alapadatai

Pénztár neve: Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára

Székhelye: 1132 Budapest, Váci út 72-74.

Adószáma: 18068849-1-41

A Pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény hatálya alá tartozó területi alapon szerveződő országos kiegészítő nyugdíjpénztár.

Jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 1995. január 12.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: E/77/95.

Bejegyzés helye: Fővárosi Törvényszék

Felügyelete: Magyar Nemzeti Bank

A pénztár szolgáltatásai:

A Pénztár fő szolgáltatása az egyösszegű/eseti részösszegű nyugdíjszolgáltatás, emellett kérhető járadék, illetve a kettő kombinációjának formájában juttatott kifizetés. Ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

A Pénztár szervezeti felépítése

A Pénztár egy alkalmazottat foglalkoztat. Az adminisztrációs tevékenységet vállalkozási szerződés keretében a Pensionet Szolgáltató Kft látja el.

A Pénztár legfőbb szerve a közgyűlés, mely 3 fős Igazgatótanácsot és 3 fős Ellenőrző Bizottságot választott.

Az Igazgatótanács elnöke: Szilágyi János
tagjai: dr. Kovács Csaba
Milosovics Gábor

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Kiss Zsuzsanna
tagjai: Borsos Imre
Polónyiné Tóth Zsuzsanna

A pénztár szolgáltatói partnerei:

Bankszámla vezető:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Vagyonkezelő 1:	Generali Alapkezelő Zrt.
Vagyonkezelő 2:	Eurizon Befektetési Alapkezelő Zrt.

Vagyonkezelő 3:	Concorde Alapkezelő Zrt (a kapcsolat 2022. márciusában megszűntetésre került)
Vagyonkezelő 4.	Amundi Alapkezelő Zrt
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Nyilvántartó:	Penzionet Szolgáltató Kft.
Könyvvizsgáló:	Fehér Katalin Ildikó (kamarai ny. szám: 003192)

Üzleti év: Jelen beszámoló a 2022. január 1. - 2022. december 31. időszakot öleli fel, a mérleg fordulónapja 2022. december 31.

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I./ A mérlegkészítés napja: 2023. január 25.

II./ Amortizációs politika:

A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásában a 200.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 200.000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a számviteli politikában meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.

III./ Értékelési szabályok:

A hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok, tulajdoni részesedést jelentő befektetések, diszkont értékpapírok esetében a számviteli törvény szerinti beszerzési érték, tartós befektetési célú ingatlanok esetében az értékcsökkenéssel csökkentett beszerzési érték képezi a könyv szerinti értéket.

Az értékelési különbözet az eszközcsoportok mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, a felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet. A források között a működési, a fedezeti és a likviditási tartalékon belül értékelési különbözetből képzett céltartalékként jelenik meg. Az értékelési különbözetből képzett céltartalékon belül külön kerül kimutatásra az időarányos kamat, a járó osztalék, a devizaárfolyam-változás, valamint az egyéb piaci értéktételből adódó értékelési különbözet összege.

A módosított 223/2000.(XII. 19.) kormányrendelet előírásai alapján az eszközöket és forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell, összhangban a pénztár leltárkészítési szabályzatában rögzítettekkel.

IV./ Pénztári szabályzatok:

- Alapszabály
- Számviteli politika
- Számlarend, számlatükör
- Pénzkezelési szabályzat
- Leltározási és selejtezési szabályzat
- Céltartalékképzési szabályzat
- Szabályzat a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására
- Befektetési politika

- Adatkezelési szabályzat, illetve GDPR szabályzat
- Elszámolási és szolgáltatási szabályzat
- Hozamfelosztási szabályzat
- Ügykezelési szabályzat
- Panaszkezelési szabályzat
- Üzletmenet folytonossága szabályzat
- Vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzat
- Szolgáltatási és kifizetési szabályzat
- Másolatkészítési szabályzat

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

Az üzleti év folyamán a pénztár törvényességi felügyeletét ellátó **Magyar Nemzeti Bank** átfogó ellenőrzést nem végzett a pénztárnál.

A **Nemzeti Adó- és Vámhivatal** a tárgyidőszakban ellenőrzést nem végzett a pénztárnál. Az Ellenőrző Bizottság éves munkatervébe felvett ellenőrzései és célvizsgálatai nem tártak fel olyan hiányosságot, amely a korábbi beszámolók módosítását tették volna szükségessé.

II. A pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár a tevékenysége során a bevételeit és kiadásait - a jogszabályokban foglalt szerint - megosztja a pénztári tartalékai (ügymint működési, fedezeti és likviditási) között, s az egyes tartalékokban felhalmozódott vagyonról elkülönített nyilvántartásokat vezet.

A Pénztár mérlegének fő eszközsorai megegyeznek a más gazdálkodó szervezetek által készített kimutatásokkal, eltérés/sajátosság mindössze a vagyonrészek tartalmában található. A mérleg forrásoldalán mutatkoznak meg azok a sajátosságok, amelyek a pénztár speciális szabályozásából fakadnak.

A pénztár **2022.** december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – **12.788.181** ezer Ft, mely az előző évi mérleg főösszegének **96,48%**-a, tehát csökkent (2021 XII. 31 13.255.250 ezer Ft).

ESZKÖZÖK

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

A fő eszközsorok megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	12 788 167	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	14	0,00%
ESZKÖZÖK összesen:	12 788 181	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 ezer forint)

A Pénztár tárgyi eszközei, immateriális javai a fordulónapon 0 ezer forint értéken szerepelnek, miután azok értékcsökkenése már teljes összegükben elszámolásra került.

A pénztár hatályos számviteli politikája értelmében a pénzügyi eszközeit teljes egészében a forgó eszközök között tartja nyilván, tekintettel arra, hogy az értékpapírokat forgatási céllal szerzi be és éven túli megkülönböztetésük nem indokolt.

B) Forgóeszközök (12.788.167 ezer forint)

A Pénztár vagyonát szinte teljes egészében a forgóeszközök alkotják.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 83.884 ezer forint összegben (a forgóeszközök 0,66%-a), melyből a tagdíjkövetelések 60.993 ezer forintot, a tagoknak nyújtott tagi kölcsön 21.792 ezer forintot és az egyéb követelések 1.099 ezer forintot tesznek ki.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok piaci értéken számított állománya 12.485.566 ezer forint, mely a forgóeszközök 97,63%-át adja. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák, pénztár) a forgóeszközök között 218.717 ezer forinttal (1,71%) szerepelnek.

C) Aktív időbeli elhatárolások (14 ezer forint)

A pénztár aktív időbeli elhatárolásként a következő időszakot terhelő újság előfizetési díjat tart nyilván 14 ezer forintos összegben a fordulónapon.

FORRÁSOK

A pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a *saját tőkét*, a *céltartalékokat*, a *kötelezettségeket* és a *passzív időbeli elhatárolásokat*.

Megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	48 298	0,38%
E) Céltartalékok	12 706 266	99,36%
F) Kötelezettségek	32 417	0,25%

G) Passzív időbeli elhatárolások	1 200	0,01%
FORRÁSOK összesen:	12 788 181	100,00%

D) Saját tőke (48.298 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó halmozott eredmény szerinti tartaléktőkéből (55.420 ezer forint) és a működés tárgyevi negatív eredményéből (-7.122 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (12.706.266 ezer forint)

A **működési céltartalék** összege -6.244 ezer forint. A pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékokat nem képzett. A működési célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözetében kimutatott értékelési különbözet összege -6.244 ezer forint. A negatív előjel azt jelenti, hogy a működési forrásokból eszközölt befektetések értékelési különbözete negatív, alapvetően az év során bekövetkezett kamatemelkedésnek betudhatóan, melyben a korábban alacsonyabb hozamkörnyezetben megvásárolt kötvénybefektetések leértékelődnek.

A **fedezeti céltartalék** összege 12.649.024 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

A **likviditási céltartalék** összege 2.653 ezer forint, melyből a likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék állománya 0 ezer forint. A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 2.653 ezer forint egyéb likviditási céltartalékokat különít el. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár nem képzett tartalékokat.

A **Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka** összege 60.833 ezer forint. Ezen összeg a tagdíjfizetési kötelezettségüket elmulasztó tagokkal szemben előírt fordulónapon kimutatott tagdíjkövetelés összegét tartalmazza. Az előző évhez mérten számottevően növekedett az alaptagdíj fizetési kötelezettségüknek nem, vagy csak részben eleget tevő tagok számának növekedése miatt.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,36%-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (32.417 ezer forint)

A pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettségek között tagokkal szembeni fizetési kötelezettsége nincs a pénztárnak. Szállítókkal szembeni kötelezettség ugyancsak nem volt a fordulónapon, a letétkezelővel, vagyongazdálkodókkal, illetve a felügyeleti szervvel szembeni díjfizetési kötelezettség az egyéb kötelezettségek között szerepel. Az egyéb kötelezettségek összege 32.369 ezer forint. A fordulónapi azonosítatlan függő befizetések állománya 48 ezer forint.

A kötelezettségek állományának részletezése (ezer forintban):

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

Megnevezés	Összeg
Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	0
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	0
Adó- és járulékkötelezettségek	-1
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség bankszámla-tartozás miatt	0
Befektetési tevékenység áthúzódó ügyleteiből fennálló kötelezettségek	0
Vagyonkezelőkkel szembeni díjkötelezettségek	30 526
Letétkezelővel szembeni díjkötelezettségek	841
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 003
Azonosítatlan függő befizetések	48

Az azonosítatlan tételek alakulását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

2022.	Beérkezett	Beazonosított	Visszautalt
Nyitó egyenleg	140		
I. negyedév	-	-	140
II. negyedév	-	-	-
III. negyedév	89	-	-
IV. negyedév	184	-	225
Záró egyenleg			48

A beérkező befizetéseket a pénztár igyekszik mielőbb feldolgozni, így az esetleges téves utalások rövid időn belül rendezésre/visszautalásra kerülnek.

A téves befizetések (összesen 6 tétel) rendezése havi bontásban az alábbiak szerint történt meg (ezer forintban):

Hónap	Felmerülés (eFt)	Rendeződés (eFt)
Január	-	140
Szeptember	89	-
Október	-	89
November	136	136
December	48	-

Az azonosítatlan függő tételként kimutatott 48 ezer forint túlfizetés (3 tétel) visszautalással rendeződött 2023. januárjában a mérlegkészítés időpontjáig.

G) Passzív időbeli elhatárolások (1.200 ezer forint)

A Pénztár passzív időbeli elhatárolásként szerződés szerint a tárgyévre járó, fordulónapig ki nem egyenlített könyvvizsgálati díj összegét (1.200 ezer forint) mutatta ki a mérlegében.

III. A pénztár eredményeinek bemutatása

A pénztár bevételei döntően a tagdíjbevételekből, tagok többletbefizetéseiből és a munkáltatók tagdíjhozzájárulásából, rendszeres vagy eseti támogatásokból/ adományokból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből származnak, míg költségei jellemzően a működési jellegű kiadásokból és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkeznek.

A pénztár a jogszabályoknak megfelelően elkülönített eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból. A tagdíjszerű bevételek százalékos megoszlása az egyes tartalékok között (2019. július 01-től) az alábbi:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes és többletagdíjak éves 600 ezer forintig	95,5%	4,3%	0,2%
Évi 600 ezer forint feletti befizetések esetén	100,0%	-	-
Egységes tagdíj	7.000,- Ft / hó		

2023-tól a működési tartalék bevételei emelése céljával a tartalékképzésen módosított a pénztár.

A támogatóktól befolyó összegek a vonatkozó szerződésekben foglaltak szerint kerülnek elszámolásra az egyes tartalékok között. A befektetési tevékenység eredménye abban a tartalékban kerül elszámolásra, amely tartalék forrása befektetéséből származik. A pénztárba átlépéssel átlépő tagok áthozott fedezete és az adójóváírás összege teljes egészében a fedezeti tartalékot illeti meg.

Működési tevékenység

A működés fedezetét a pénztár tagdíjbevételeinek alapszabály szerinti hányada, a működési célra kapott támogatások összege, illetve a működési célú vagyon befektetéséből származó hozam biztosítja.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Nyugdíjcélú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetések fedezeti tartalékra jutó hányada, a szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatások összege, az adójóváírásként befolyó összeg, valamint a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék képezi.

A nyugdíj szolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván a pénztár a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyont tartalmazó egyéni számlák tartalékában, illetve a már szolgáltatásban részesülő tagok követeléseit tartalmazó szolgáltatási tartalékban.

Likviditás biztosítása

A pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében bevételeinek meghatározott részét a likviditási tartalék javára számolja el. A likviditási tartalékon belül elkülönítetten tartja nyilván a pénztár a likviditási tartalék forrásaiból eszközölt befektetések elhatárolt kamatból és piaci árhatásból származó értékelési különbözet összegét.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

A pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből – ami a pénztár működésével kapcsolatban az üzleti

évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete – másrészt a befektetési tevékenység eredményéből – ami a befektetésekből származó bevételek illetve ráfordítások különbözete - tevődik össze.

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás
Szokásos működési tevékenység eredménye	-9 334	131,06%
Befektetési tevékenység eredménye	2 212	-31,06%
Működési eredmény	-7 122	

A pénztár előző évi működési eredménye +1.069 ezer forint volt, a tárgyévi működési eredmény **-7.122** ezer Ft. A 8.191 ezer Ft-os eredménycsökkenés elsődlegesen a korábban fennállt működési célú munkáltatói támogatási összegek jelentős csökkenése miatt következett be. E jogcímen 5.401 ezer Ft-tal kisebb összeg folyt be 2022-ben, mint a megelőző évben.

A pénztár működési bevételének megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

Bevételek jogcímei	2021. évben	Változás	2022. évben
Tagok által fizetett tagdíj	10 584	112,77%	11 936
Munkáltatói hozzájárulás	20 676	95,49%	19 744
Támogatás, adomány	7 165	24,62%	1 764
Tagok egyéb befizetései	1 538	76,40%	1 175
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	1 674	156,27%	2 616
Pénzügyi műveletek bevételei	-1 156	88,93%	-1 028
Egyéb bevételek	6 492	81,42%	5 286
Működési összes bevétel	43 625	83,12%	36 261

A tagdíjszerű bevételek összességében 2,8%-kal csökkentek az előző évhez mérten. Csökkent a munkáltatói hozzájárulás összege, a tagok többletbefizetései összege és csökkentek az egyéb bevételek is. A legnagyobb csökkenés a támogatói befizetések összegében történt. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétele - 1.028 ezer forint, ami magában foglalja a pénzügyileg realizált bevételeket és az értékelési különbözetben elszámolt hozamokat is. A működési célú bevételek összességében 16,9%-kal maradtak el az előző év volumenétől.

A működési tartalék kiadásait, ráfordításait az alábbi összefoglaló táblázat mutatja (ezer forintban):

Megnevezés	2021. évben	Megoszlás	2022. évben	Megoszlás
anyagköltség	165	0,39%	183	0,42%
személyi jellegű kifizetések	24 593	57,79%	24 345	56,12%
adminisztrációs díj	10 211	23,99%	10 211	23,54%
könyvvizsgálati díj	1 200	2,82%	1 200	2,77%
aktuárius díj	0	0,00%	0	0,00%
szaktanácsadás díja	279	0,66%	0	0,00%
marketing-, hirdetés-, - reklám	0	0,00%	0	0,00%
felügyeleti díj	4 115	9,67%	3 968	9,15%
egyéb igénybe vett szolgáltatások	3 651	8,58%	5 028	11,59%

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

egyéb ráfordítás	1 513	3,56%	1 674	3,86%
értékcsökkenési leírás	0	0,00%	14	0,03%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	-3 171	-7,45%	-3 240	-7,47%
Összesen	42 556	100,00%	43 383	100,00%

A működési költségek, ráfordítások az előző évhez képest összességében 827 ezer forinttal (1,94%-kal) bővültek. A személyi jellegű kifizetések 248 eFt-tal csökkentek, a nyilvántartónak fizetett díj és a könyvvizsgálati díj változatlan összegben merült fel, a felügyeletnek fizetendő díj is csökkent a vagyoncsökkenés következtében. Ezzel szemben az egyéb igénybevett szolgáltatások költsége 1.377 ezer Ft-tal növekedett, alapvetően azért, mert a tárgyévben a pénztárnak az ügyfélszolgálati irodájaként funkcionáló helyiség használatáért bérleti díjat kellett fizetnie (1.118 ezer Ft). A befektetési tevékenység ráfordításai 69 ezer forinttal csökkentek.

Az értékcsökkenési leírás összege 14 ezer forint volt.

A nyugdíjcélú tevékenység eredményének bemutatása

A pénztár fedezeti tartalék bevételének megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

Bevételek jogcímei	2021. évben	Változás	2022. évben
Tagok által fizetett tagdíj	245 490	112,96%	277 301
Munkáltatói hozzájárulás	473 293	96,57%	457 050
Támogatás, adomány	0	-	0
Tagok egyéb befizetései	189 510	82,68%	156 696
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	37 187	156,22%	58 095
Egyéb bevételek	33 608	110,65%	37 187
Szolgáltatási célú bevételek	904 714	96,18%	870 139
Pénzügyi műveletek bevételei	831 566	80,86%	672 411
Fedezeti összes bevétel	1 736 280	88,84%	1 542 550

Kiadások jogcímei	2021. évben	Változás	2022. évben
Pénzügyi műveletek ráfordításai	224 751	381,53%	857 488
Egyéb ráfordítások	33 608	110,65%	37 187
Fedezeti összes ráfordítás	258 359	346,29%	894 675

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek döntő hányada a munkáltatók által fizetett hozzájárulás. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett tartalék csökkenti a tagdíjbevétel összegét.

A tagok egyéb befizetései soron a többletagdíjak (39.832 ezer Ft), valamint a NAV által átutalt, adójóváírási összegek (116.864 ezer Ft) vannak kimutatva.

A szolgáltatási célú bevételek és kiadások egyenlege 832.952 ezer forint.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 672.411 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált bevételekből és az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamból adódik össze.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai - az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai 857.488 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye negatív, -185 077 ezer forint, ami az előző évi 606.815 ezer forintos összegtől 791.892 ezer forintra maradt el.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 832.952 ezer forint egyenlegének 185.077 ezer forintos negatív befektetési eredménnyel csökkentett összegeként adódik a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 647.875 ezer forintra, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartaléka bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

Bevételek jogcímei	2021. évben	Változás	2022. évben
Tagok által fizetett tagdíj	492	112,80%	555
Munkáltatói hozzájárulás	962	95,43%	918
Támogatás, adomány	0	-	0
Tagok egyéb befizetései	71	77,46%	55
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	78	155,13%	121
Pénzügyi műveletek bevételei	448	2,01%	9
Egyéb bevételek	141	55,32%	78
Likviditási összes bevétel	2 036	73,38%	1 494

A tartalékot megillető tagdíjbevételek 2,8%-kal csökkentek az előző évhez mérten. A befektetési tevékenység bevételei jelentősen csökkentek, miután az előző évben egy számottevő összegű tartalékátcsoportosításra került sor, így a tartalék állománya lecsökkent. Összességében így 26,6%-kal csökkentek a tartalék bevételei az előző évhez mérten.

Kiadások jogcímei	2021. évben	Változás	2022. évben
Pénzügyi műveletek ráfordításai	750	0,13%	1
Egyéb ráfordítások	70	111,43%	78
Likviditási összes ráfordítás	820	9,63%	79

Likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tartalék 79 ezer forintos kiadásait is figyelembe véve a likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege 1.407 ezer forint.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 9 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált hozamból, másrészt az értékelési különbözetként elszámolt hozamból adódik össze.

A likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai - letétkezelői díjként - 1 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye így 8 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 1.407 ezer forint egyenlegének 8 ezer forint hozammal növelt összegeként adódik a likviditási célú tevékenység eredménye 1.415 ezer forintra, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás
Értékelési különbözetből képzett likv. céltartalék	0	0,00%
Egyéb likviditási célra	1 415	100,00%
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0,00%
Összesen	1 415	100,00%

IV. A pénztár céltartalékainak bemutatása

Működési céltartalék

A pénztár működési céltartalékot a jövőbeni kötelezettségekre nem képez.

A pénztár működési céltartalékot a működési portfólió értékelési különbözetéből képez, melynek -2.935 ezer forint összegű nyitó állománya a kötvénybefektetések emelkedő kamatkörnyezetben bekövetkezett leértékelődése következtében az üzleti év végéig további 3.309 ezer forinttal csökkent, így záró értéke -6.244 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

A Pénztár a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások, valamint a hozambevételek és ráfordítások különbözetéből 647.877 ezer forint tartalékot képzett, a tárgyévi kifizetések 1.128.085 ezer forintot tettek ki, így az egyéni számlák év eleji állománya 13.120.345 ezer forintról a beszámoló fordulónapjára 471.321 ezer forinttal **12.649.024** ezer forintra csökkent.

Az egyéni számlák tartalékát az átlépő tagok által áthozott fedezet (9.649 ezer forint) növelte, a más pénztárba átlépő tagok miatt kifizetés (83.656 ezer forint), tagoknak történő visszatérítés (526.385 ezer forint), a szolgáltatási tartalékba történő átcsoportosítás (518.044 ezer forint) valamint az egyéb változás (-762 ezer forint tagi kölcsön miatti elvét, hozamelvonás nem fizető tagoktól és szolgáltatási tartalékból történt átcsoportosítás) befolyásolta.

II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állománya az üzleti év első napján 2.700 ezer forint. A tartalékba 518.044 ezer forint került átcsoportosításra, ebből 518.137 ezer forint szolgáltatásként illetve öröklésként kifizetésre került, melyekkel összefüggésben 1.264 ezer forint díjat számított fel a pénztár.

A pénztár szolgáltatásként egyösszegű és eseti részösszegű nyugdíjszolgáltatási kifizetést nyújtott, a korábbi banktechnikai járadék szolgáltatásai kifizetett, így a

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

szolgáltatási tartalék egyenlege a fordulónapon 0 ezer Ft. A szolgáltatási kifizetések a tag kérése szerint banki átutalással illetve postai kifizetési utalványon teljesültek.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
Egyösszegű	64	401 121	6 268
Egyösszegű szolgáltatás SZJA terhe	4	1 314	329
Részösszegű nyugdíjkifizetés és járadék	32	115 701	3 616

A pénztár a tagokkal történő elszámolások alkalmával a ténylegesen felmerült pénzforgalmi (banki és postai kifizetési) költségeket érvényesíti és esetenkénti 3 ezer Ft-os üzleti díjat számít fel.

Szolgáltatás költsége	Bankköltség	Egyéb költség (eFt)
Egyösszegű	757	192
Részösszegű nyugdíjkifizetés és járadék	222	93

A fedezeti tartalék alakulását az alábbi tábla mutatja be:

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2021.	2022.
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	12 116 444	13 120 345
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	904 714	870 139
Más pénztárból áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	2 308	9 649
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	753 215	1 007 744
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	59 111	-335 331
Likviditási tartalékból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	326 579	518 044
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	457 614	526 385
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	59 462	83 656
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	33 608	37 187
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	224 751	857 488
Egyéb változás (+/-)	386 567	-762
Egyéni számlák záróállománya	13 120 345	12 649 024
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	389 376	2 700
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	326 579	518 044
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	10 093	-2
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	9 147	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott szolgáltatások (-)	341 173	518 137
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépők szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	1 086	1 264
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	-390 236	-1 341
Szolgáltatási tartalék záró állománya	2 700	0

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány (ezer forint)	Záróállomány (ezer forint)	Változás (eFt)
Értékelési különbözetre	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	1 238	2 653	1 415

A likviditási tartalék növekedését és csökkenését befolyásoló tényezők az alábbiak (ezer forint):

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	1 193	0
Tárgyévben likviditási portf. ért. különbözetére képzett céltartalék (+)	-1 193	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékának záró állománya	0	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések bef. hozamára képzett céltartalék (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	32 329	1 238
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	2 409	1 415
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	33 500	0
Egyéb likv. célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	1 238	2 653

A céltartalékok alakulása (ezer forintban):

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	-2 935	-3 309	-6 244
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	-2 935	-3 309	-6 244
Fedezeti céltartalék	13 123 045	-474 021	12 649 024
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	13 120 345	-471 321	12 649 024
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	2 700	-2 700	0
Likviditási és kockázati céltartalék	1 238	1 415	2 653
értékelési különbözetre	0	0	0

egyéb likviditási célokra	1 238	1 415	2 653
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	38 939	21 894	60 833
működési célú	1 674	942	2 616
fedezeti célú	37 187	20 908	58 095
likviditási és kockázati célú	78	44	122
Összesen:	13 160 287	-454 021	12 706 266

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők elemzése

A taglétszám alakulása

A pénztár 2022. évi nyitó taglétszáma 2.969 fő, a záró taglétszáma 2.905 fő, azaz a taglétszám 64 fővel (2,2%-kal) csökkent a beszámolási időszakban.

A pénztárban az év folyamán 56 fő létesített új tagsági viszonyt.

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 64 fő lépett ki, más pénztárba 20 fő lépett át, valamint 6 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár. 30 fő pénztártag a várakozási idő letelte birtokában lépett ki.

A pénztár éves átlagos taglétszáma 2.936 fő, ebből tagdíjat nem fizető 840 fő.

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Időszak elején	2 969	2 959	2 949	2 931
Időszak alatti változás	16	12	17	11
Új belépő	15	12	17	11
Átlépő más pénztárból	1	0	0	0
Ebből: önszegélyező pénztárból átlépő	26	22	35	37
Átlépő más pénztárba	8	2	4	6
Szolgáltatásban részesült	12	12	20	20
Elhalálozott	2	0	2	2
Kilépett	4	8	9	9
Egyéb megszűnés	0	0	0	0
Időszak végén	2 959	2 949	2 931	2 905
Járadékot igénybe vevő	0	0	0	0

A fordulónapon a várakozási idejük alapján kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma 1.955 fő. Vagyonuk 11.379.707 ezer Ft.

A tagdíjfizetést elmulasztó (tagdíjat nem fizető) tagok száma 840 fő, vagyonuk 2.389.183 ezer Ft a fordulónapon.

A pénztár taglétszámának korcsoportonkénti megoszlása a fordulónapon az alábbi:

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

A Taglétszám megoszlása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Idelépő	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Nem fizetés m. kizárt	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés		
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
19	2	2	0	0	0	0	0	0	0	4	
20	4	1	0	0	0	0	0	0	0	5	
21	8	1	0	0	0	0	0	0	0	9	
22	7	4	0	0	0	0	0	0	0	11	
23	8	1	0	0	0	0	0	0	0	9	
24	11	0	0	0	0	0	0	0	0	11	
25	16	2	0	1	0	0	0	0	0	17	
26	25	3	0	0	0	0	0	0	0	28	
27	28	3	0	0	0	0	0	0	0	31	
28	27	0	0	0	0	0	0	0	0	27	
29	28	2	0	0	0	0	0	0	0	30	
30	33	3	0	1	0	0	0	0	0	35	
31	41	1	0	0	0	0	0	0	0	42	
32	45	0	0	1	1	0	0	0	0	43	
33	42	1	0	1	0	0	0	0	0	42	
34	50	5	0	0	2	0	0	0	0	53	
35	52	1	0	1	0	0	0	0	0	52	
36	71	2	0	1	0	0	0	0	0	72	
37	87	2	1	1	3	0	0	0	0	86	
38	63	0	0	0	1	0	0	0	0	62	
39	90	2	0	2	0	0	0	0	0	90	
40	70	1	0	0	2	0	0	0	0	69	
41	72	1	0	1	0	0	0	0	0	72	
42	82	1	0	0	2	0	0	0	0	81	
43	70	1	0	0	1	0	0	0	0	70	
44	94	0	0	3	2	0	0	0	0	89	
45	96	0	0	0	1	0	0	0	0	95	
46	95	1	0	2	0	0	0	0	0	94	
47	116	0	0	0	2	0	0	0	0	114	
48	144	1	0	1	1	1	0	0	0	142	
49	73	3	0	2	1	0	0	0	0	73	
50	82	2	0	1	0	0	0	0	0	83	
51	91	2	0	0	1	1	0	0	0	91	
52	96	0	0	0	0	0	0	0	0	96	
53	87	2	0	0	1	0	0	0	0	88	
54	72	1	0	1	1	0	0	0	0	71	
55	75	0	0	0	1	0	0	0	0	74	
56	65	1	0	0	0	0	0	0	0	66	
57	80	1	0	0	1	1	0	2	0	77	
58	75	0	0	0	0	0	0	5	0	70	

Kor (év)	Év elején	Belépő	Idelépő	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Nem fizetés m. kizárt	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés		
59	61	0	0	0	1	0	0	4	0	56	
60	54	0	0	0	2	0	0	3	0	49	
61	46	0	0	0	1	0	0	5	0	40	
62	47	0	0	0	2	0	0	1	0	44	
63	60	0	0	0	0	0	0	4	0	56	
64	45	0	0	0	0	0	0	1	0	44	
65	55	0	0	0	0	0	0	19	0	36	
66	30	0	0	0	0	1	0	3	0	26	
67	40	0	0	0	0	0	0	6	0	34	
68	41	0	0	0	0	0	0	4	0	37	
69	33	0	0	0	0	0	0	2	0	31	
70	17	0	0	0	0	1	0	2	0	14	
71	7	0	0	0	0	1	0	0	0	6	
72	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
73	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
74	8	0	0	0	0	0	0	2	0	6	
75	14	0	0	0	0	0	0	0	0	14	
76	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
78	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
79	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
80	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
81	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4	
82	2	0	0	0	0	0	0	1	0	1	
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
84	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
85	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Össz:	2969	55	1	20	30	6	0	64	0	2905	

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást

Kor (év)	Év elején	igénybevételek	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Kor (év)	Év elején	igénybevételek	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
----------	-----------	----------------	--------	-------------	----------	----------	----------	-----------	----------------	--------	-------------	----------	----------

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

16	0	0	0	0	0	0	0	59	0	4	4	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	60	0	3	3	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	61	0	5	5	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	62	0	1	1	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	63	0	4	4	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	64	0	1	1	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0	65	0	19	19	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	66	0	3	3	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0	67	0	6	6	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0	68	0	4	4	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0	69	0	2	2	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0	70	0	2	2	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0	0	74	0	2	2	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0	0	82	0	1	1	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	0	0	0	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	0	0	0	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	0	0	0	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	0	0	0	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	2	2	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	5	5	0	0	0	0	Összesen	0	64	64	0	0	0

Kombinált nyugdíjszolgáltatást

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
59	0	0	0	0	0	0
60	0	0	0	0	0	0
61	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	0

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

20	0	0	0	0	0	0	63	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	64	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	65	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	66	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	69	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	70	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0	72	1	0	1	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	0	0	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	0	0	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	0	0	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	0	0	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	0	0	0	0	0	Összesen	1	0	1	0	0	0

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 64 fő lépett ki, más pénztárba 20 fő lépett át, valamint 6 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár. 30 fő pénztártag a várakozási idő letelte birtokában lépett ki.

Megszűnés típusa	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
Átlépő más pénztárba	20	83 408	4 170
Elhalálozott	6	28 641	4 774

Egyéb tagi adatok

A várakozási idő letelte birtokában történt kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Megszűnés típusa	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
------------------	----	-------------------------	---------------------------

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

Várakozási idő utáni hozam	135	110 232	817
Várakozási idő utáni fenntartó	70	305 862	4 369
Várakozási idő utáni kilépő	30	79 616	2 654

A várakozási idő utáni tőkét is érintő kifizetések illetve az adókötelezettség terhével nyugdíjszolgáltatási kifizetések adóterhe 27.798 ezer forintot tett ki.

A pénztárban tagi lekötésre nem került sor.

A tagi kölcsönök állománya az év eleji 36.977 ezer forintról 21.792 ezer forintra csökkent. Az év folyamán 25 kölcsönigényt teljesített a pénztár összesen 36.334 ezer forint összegben. Lejárt kölcsön beszámítására a tárgyévben 2 esetben került sor 2.100 ezer forint összegben.

Alkalmazottak és választott tisztségviselők

Az alkalmazotti állománnyal összefüggő bér- és létszámváltozás hatásának elemzése:

2021. évben:

Megnevezés	Létszámadatok az előző évben	Költségadatok (ezer forint)	
		Bér, tisztelet- ill. megbízási díj	Járulékok
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	1	9 370	1 593
Tisztségviselők	6	10 578	1 798
Megbízottak (időszakosan)	1	247	0

2022. évben:

Megnevezés	Létszámadatok a tárgy évben	Költségadatok (ezer forint)	
		Bér, tisztelet- ill. megbízási díj	Járulékok
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	1	9 847	1 280
Tisztségviselők	6	10 578	1 482
Megbízottak (időszakosan)	1	239	0

A munkaviszonyban álló 1 alkalmazott (ügyvezető) éves munkabére 5,1%-kal növekedett (a bérváltozás és a prémium kifizetés együttes eredményeként). Az ügyvezető juttatását az igazgatótanács hagyta jóvá. A tisztségviselők díjazása nem változott az előző évhez mérten.

A pénztárnál 3 fős Igazgatótanács és 3 fős Ellenőrző Bizottság működik.

A tisztségviselők (bruttó) javadalmazása a 2021-2022. évben a következőképpen alakult:

Tisztségviselő	2021-es tiszteletdíj (Ft/hó)	2022-es tiszteletdíj (Ft/hó)
Igazgatótanács elnöke	205 500	205 500
Igazgatótanács tagjai	147 000	147 000
Ellenőrző Bizottság elnöke	147 000	147 000
Ellenőrző Bizottság tagjai	117 500	117 500

Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordítások megoszlása

Megnevezés	2021. év	Arány	2022. év	Arány
Értékpapírok forgatásával kapcsolatos ráfordítások	82 942	37,31%	705 662	82,61%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	139 388	62,69%	148 587	17,39%
ebből: vagyonkezelői díj	43 143	19,40%	34 787	4,07%
letétkezelői díj	11 409	5,13%	11 075	1,30%
befektetési tevékenység különböző egyéb ráfordításai	84 836	38,16%	102 725	12,03%
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	222 330	100,00%	854 249	100,00%

A pénztár a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordításokat azon tartalék terhére számolja el, amely tartalék befektetésével kapcsolatban azok felmerültek.

VI. Gazdálkodást jellemző adatok a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszámának alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár 2022. évi záró taglétszáma 2.905 fő, mely a tárgyidőszakra - 2022-re 2021-ben elfogadott - kialakított pénzügyi tervben rögzített 2.965 főtől 60 fővel (2%-kal) marad el. A zárólétszám tervezettől való elmaradása a munkáltatói háttér körében folyamatban lévő átszervezés/átalakulás, illetve a 2022. évben romló gazdasági és pénzügyi környezet következményének tudható be.

2022. év	Új belépő	Átlépő	Kilépők 10 év után	Elhunyt	Egy-összegű	Egyéb
Terv adat (fő)	96	8	46	4	48	0
Tény adat (fő)	56	20	30	6	64	0
Eltérés	-40	+12	-16	+2	+16	0

A pénztár bevételeinek alakulása a pénzügyi terv tükrében

Az üzleti év során elért tényleges bevételek (tagdíjbevételek, egyéb tagi befizetések, támogatások, egyéb bevételek, pénzügyi műveletek eredménye) (847.720 ezer Ft) a tervezett bevételektől (1.445.765 ezer Ft) mintegy 41,4%-kal maradtak el, elsősorban a tervezettnél rosszabb befektetési eredmény illetve ennek a befizetésekre gyakorolt hatása következtében.

A bevételek alakulására elsődlegesen a tagdíjjellegű bevételek nagysága, valamint a befektetési tevékenység hatékonysága gyakorol hatást. A tagdíjszerű bevételek volumene a tervbe beállított összeget 2,5%-kal haladta meg, az egyéni befizetések tekintetében 16,1%-kal meghaladva azt, míg a munkáltatói hozzájárulás összegében 4,4%-kal elmaradva attól. Támogatásként a tervezett összeg 26,1%-a folyt be. A befektetési tevékenység eredménye a tervezettől jelentős mértékben maradt el:

Megnevezés	Terv (ezer forint)	Tény (ezer forint)	Tény/Terv
Tagi befizetések	249 446	289 792	116,17%
Munkáltatói hozzájárulás	499 636	477 712	95,61%

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

Meg nem fizetett tagdíjak	0	60 832	-
Támogatás	6 751	1 764	26,13%
Egyéb bevételek	124 956	200 477	160,44%
Hozam	564 976	-182 857	-32,37%
Mindösszesen	1 445 765	847 720	58,63%

A pénztár működési kiadásainak alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár működtetése költségei/kiadásai az üzleti év során (46.609 ezer Ft) a tervezett keretet (44.203 ezer Ft) 5,4%-kal haladták meg, alapvetően az egyéb kiadások alultervezettsége (terv készítésekor nem volt ismert az iroda bérleti díj) okán:

Megnevezés	Terv (ezer forint)	Tény (ezer forint)	Tény/Terv
Anyagköltség	180	183	101,67%
Személyi jellegű ráfordítások	24 939	24 345	97,62%
Marketing- és reklámköltségek	40	0	0,00%
Admin. és nyilvántartási díj	10 212	10 211	99,99%
Könyvvizsgálati díj	1 252	1 200	95,85%
Felügyeleti díj	4 232	3 968	93,76%
Egyéb kiadások	3 348	6 702	200,18%
Mindösszesen	44 203	46 609	105,44%

Tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult:

Tartalékok záró állománya	Tervezett záróállomány (ezer forint)	Tényleges záróállomány (ezer forint)	Tény/Terv
Fedezeti tartalék	13 789 471	12 649 024	91,73%
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény + műk. CT	48 424	42 054	86,85%
Likviditási tartalék	2 762	2 653	96,05%
Szumma tartalékállomány és saját tőke	13 840 657	12 693 731	91,71%

A tartalékok tényleges záró állománya a fedezeti tartalék tekintetében 8,3%-kal, a likviditási tartalék esetében 4,0%-kal, míg a működési alap esetében 13,1%-kal maradt el a tervezett értékektől.

A Pénztár aktuális hosszú távú terve a 2023-2025-ös időszakot öleli fel.

A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők

A pénztár az év folyamán 1 határozatképes közgyűlést tartott.

A közgyűlés időpontja: 2022. május 20.

Határozatai:

IT beszámolójának elfogadása
a 2021. évi éves beszámoló elfogadása
Igazgatótanács és Ellenőrző bizottság tagjai, elnökei megválasztása
a tisztségviselők díjazásának jóváhagyása

az alapszabály módosításának jóváhagyása
a 2023-2025. közötti pénzügyi terv jóváhagyása

A pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között nagyobb jelentőséggel bíró pénzügyi esemény nem történt.

A munkáltatók a szerződésben vállalt kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.
Munkáltatói hozzájárulást teljesítő munkáltatói kapcsolatok:

ALTEO ENERGIASZOLGÁLTATÓ NYRT	Magyar Cetelem Bank Zrt.
Antenna Hungária Magyar Műsorszóró és Rádióhírközl	Magyar Közút Nonprofit Kft.
ANY NYRT	MÁV Központi Felépítményvizsgáló Kft.
Audax Renewables Kft	MÁV SZOLGÁLTATÓ KÖZPONT ZRT
BDK BUDAPESTI DÍSZ- ÉS KÖZVILÁGÍTÁSI KFT.	MÁV-HÉV Zrt
BUDAPESTI ELEKTROMOS SPORTEGYESÜLET SE	MAVIR Magyar Villamosenergia-ipari Átviteli Rendsz
DÍJBESZEDŐ FAKTORHÁZ ZRT.	MOL GBS Magyarország Kft
Díjbeszedő Holding Zrt.	MOL NYRT.
DMRV Zrt	MSZ Mérőhelyi Szolgáltatások Kft.
E.ON Dél-dunántúli Áramhálózati Zrt.	MVM Balance Zrt
E.ON Digital Technology Hungary Kft.	MVM FŐGÁZ FÖLDGÁZHÁLÓZATI KFT
E.on Energiamegoldások Kft	MVM Magyar Villamos Művek Zrt.
E.ON Észak-dunántúli Áramhálózati Zrt.	MVM MÁTRA ENERGIA ZRT
E.ON Gazdasági Szolgáltató Kft	MVM Next Zrt.
E.ON HUNGARIA ENERGETIKAI ZRT	MVM Ovit Országos Távvezeték Zrt.
E.ON Ügyfélszolgálati Kft.	MVM Partner Zrt.
É-B Hálózatszerelő és Tervező Kft	MVM Services Zrt
Elektromos Szakszervezet	MVM XPERT ZRT
ELEKTRO-SOL GLOBAL Energetikai és Szolgáltató Zrt.	MVM ZÖLD GENERÁCIÓ KFT
ELMŰ Hálózati Kft	MVMI INFORMATIKA ZRT
Elmű Nyugdíjpénztár	NEMZETI ÚTDÍJFIZETÉSI SZOLGÁLTATÓ
ELMŰ-ÉMÁSZ Energiakereskedő Kft.	NKM Optimum Zrt
ELMŰ-ÉMÁSZ SOLUTIONS Kft	NKM ÜGYFÉLKAPCSOLATI KFT
ELMŰ-ÉMÁSZ Ügyfélszolgálati Kft	OPUS Tiszántúli Áramhálózati Zrt.
ÉMÁSZ Hálózati Kft	Országos Mentőszolgálat
e-Mobi Nonprofit Kft	Robert Bosch Automotive Steering Kft.
FŐVÁROSI VÍZMŰVEK RT. FV	San Elmo Kft.
Fundamenta-Lakáskassza Zrt	SPIE Hungaria Kft.
HM VGH-Honvédelmi Minisztérium	Strabag Property and Facility Services Zrt
KŐBÁNYAHŐ TÁVHŐTERMELŐ KFT	VEIKI-VNL Villamos Nagylaboratóriumok Kft

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

LOACKER HULLADÉKHASZNOSÍTÓ KFT	VEOLIA ENERGIA MAGYARORSZÁG ZRT
Magyar Államkincstár (MÁK)	Viapan Dologidő Kft.
Magyar Államvasutak Zrt.	WORK FORCE KFT

A pénztár tényzerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2021. év	2022. év	Változás
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	15 263	15 874	104,01%
Egy tagdíjfizető tagra jutó tényleges működési költség (Ft)	20 100	21 039	104,67%
Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő tagdíjbefizetésekhez mérten (%)	140,39	147,33	104,94%
Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő összbefizetéshez mérten (%)	115,08	139,55	121,26%
Személyi jellegű ráfordítások aránya a tényleges működési költségekhez, ráfordításokhoz (%)	53,78	52,22	97,10%
Igénybe vett szolgáltatások aránya a működési költségekhez (%)	25,56	24,48	95,77%
Átlagos egyéni számla az év végén (eFt/fő)	4 420	4 354	98,51%
Átlagos havi befizetés (Ft/fő)	25 136	24 532	97,60%

VII. A pénztár befektetései

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a rendelkezésére álló pénztári vagyont befektesse annak értékállósága, illetve lehetőség szerinti értékgyarapodása érdekében. A befektetési tevékenységnek természetesen figyelemmel kell lenni arra a körülményre is, hogy a tagok szolgáltatási igényeit a likviditás folyamatos fenntartásával mindenkor biztosítani kell.

A pénztár befektetési tevékenysége vagyonkezelők közreműködésével valósul meg, a befektetési kockázatok csökkentése céljából egyidejűleg több vagyonkezelő partner igénybevételel, diverzifikációs céllal.

A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében opciós ügyletet, értékpapír kölcsön ügyletet nem kötött; kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett.

A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében fedezeti célú határidős ügyletekből 12.621 ezer forint realizált nyeresége, 53.030 ezer forint realizált vesztesége és 19.820 ezer forint értékelési különbözetként nyilvántartott nem realizált nyeresége keletkezett. A határidős ügyletek részletes adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

Zárt pozíciók

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfólió
Eladási	2021.11.16	USD	2022.02.16	1 200 000	322,17	315,86	7 572 000	0	Amundi
Eladási	2021.11.16	EUR	2022.02.16	420 000	367,47	357,15	4 334 400	0	Amundi
Eladási	2022.03.03	EUR	2022.06.01	120 000	382,95	392,10	0	1 098 000	Amundi

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

Eladási	2022.03.29	EUR	2022.06.01	170 000	376,78	392,10	0	2 604 400	Amundi
Eladási	2022.04.08	USD	2022.07.06	340 000	351,48	384,20	0	11 124 800	Amundi
Eladási	2022.05.30	EUR	2022.09.14	290 000	399,75	415,36	0	4 526 900	Amundi
							11 906 400	19 354 100	-7 447 700

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási	2021.08.27	USD	2022.01.31	124 000	299,10	318,50	0	2 405 600	Concorde
Eladási	2021.07.30	EUR	2022.07.29	330 000	365,10	377,80	0	4 191 000	Concorde
Eladási	2021.12.09	EUR	2022.06.14	369 000	373,40	374,60	0	442 800	Concorde
Eladási	2021.12.09	EUR	2022.06.14	400 000	373,40	374,60	0	480 000	Concorde
Eladási	2022.01.25	USD	2022.07.01	100 000	319,00	340,25	0	2 125 000	Concorde
Vételi	2022.01.25	USD	2022.07.01	124 000	322,90	340,25	0	2 151 400	Concorde
							0	11 795 800	-11 795 800

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási	2021.08.10	EUR	2022.02.10	286 000	355,60	355,60	715 000	0	Generali
Eladási	2021.10.13	EUR	2022.04.14	125 000	365,46	365,46	0	1 605 000	Generali
Eladási	2022.02.04	EUR	2022.08.31	95 000	363,62	363,62	0	4 320 600	Generali
Eladási	2022.02.09	EUR	2022.09.08	286 000	363,18	363,18	0	11 216 920	Generali
Eladási	2022.04.13	EUR	2022.10.13	125 000	391,60	391,60	0	4 737 500	Generali
							715 000	21 880 020	-21 165 020
							12 621 400	53 029 920	

Nyitott pozíciók

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási	2022.11.28	USD	2023.02.22	350 000	398,71	375,68	5 521 441	0	Amundi
Eladási	2022.12.02	EUR	2023.02.22	150 000	421,50	400,25	1 821 338	0	Amundi
Eladási	2022.12.14	EUR	2023.02.22	320 000	417,08	400,25	2 505 398	0	Amundi
Eladási	2022.04.12	EUR	2023.04.06	150 000	406,13	400,25	0	1 298 351	Generali
Eladási	2022.08.29	EUR	2023.02.23	95 000	432,59	400,25	2 165 183	0	Generali
Eladási	2022.09.06	EUR	2023.04.20	286 000	433,05	400,25	4 287 031	0	Generali
Eladási	2022.10.11	EUR	2023.04.20	125 000	457,77	400,25	4 818 133	0	Generali
							21 118 523	1 298 351	19 820 172

Értékelési különbözet 2022. december 31-én

Az értékelési különbözet állományában bekövetkezett változásokat bankszámlák, készpénz, értékpapírok, ingatlan és tagi kölcsön megosztásban az alábbi táblázat mutatja be:

Vagyonelem megnevezése	Nyitó			Évközi változás			Záró		
	Nyilv. Érték eFt	Piaci érték eFt	Értékelési különb. eFt	Nyilv. Érték eFt	Piaci érték eFt	Értékelési különb. eFt	Nyilv. Érték eFt	Piaci érték eFt	Értékelési különb. eFt
Magyar állampapír	7 041 616	6 687 339	-354 277	507 191	619 308	112 117	7 548 807	7 306 647	-242 160
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötvény	904 395	991 837	87 442	42 109	-4 785	-46 894	946 504	987 052	40 548
Részvény	434 538	595 438	160 900	53 454	-15 513	-68 967	487 992	579 925	91 933
Befektetési jegy	2 937 258	3 894 720	957 462	-239 085	-620 337	-381 252	2 698 173	3 274 383	576 210

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

Jelzáloglevél	311 479	314 735	3 256	0	3 004	3 004	311 479	317 739	6 260
Értékpapírok összesen:	11 629 286	12 484 069	854 783	363 669	-18 323	-381 992	11 992 955	12 465 746	472 791
Bankszámlák	679 380	683 863	4 483	-464 122	-465 150	-1 028	215 258	218 713	3 455
Határidős ügylet	0	-24 559	-24 559	0	44 379	44 379	0	19 820	19 820
Tagi kölcsön	36 977	36 977	0	-15 185	-15 185	0	21 792	21 792	0
Tartozás-követelés	35 938	35 938	0	-34 839	-34 839	0	1 099	1 099	0
Pénztár összesen	12 381 581	13 216 288	834 707	-150 477	-489 118	-338 641	12 231 104	12 727 170	496 066

Hozamszámítás és hozamfelosztás

A tárgyidőszak alatt keletkezett hozam felosztása a pénztártagok egyéni számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történt meg.

Befektetések eszközcsoportonként 2022. december 31-én

A pénztár befektetéseinek eszközcsoportonkénti megbontását az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási és kockázati portfólió		Azonosítatlan befizetések		Vagyon összesen	
Portfólió összesen	12 177 914	12 680 224	50 494	44 250	2 652	2 652	48	48	12 231 104	12 727 170
Bankszámlák és készpénz összesen	204 238	207 693	8 320	8 320	2 652	2 652	48	48	215 258	218 713
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	204 238	207 693	8 320	8 320	2 652	2 652	48	48	215 258	218 713
Értékpapírok összesen	11 950 781	12 429 816	42 174	35 930	0	0	0	0	11 992 955	12 465 746
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	8 453 137	8 257 769	42 174	35 930	0	0	0	0	8 495 311	8 293 699
Magyar állampapír	7 506 633	7 270 717	42 174	35 930	0	0	0	0	7 548 807	7 306 647
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	138 662	143 534	0	0	0	0	0	0	138 662	143 534
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	388 869	394 949	0	0	0	0	0	0	388 869	394 949
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	325 042	353 070	0	0	0	0	0	0	325 042	353 070
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	93 931	95 499	0	0	0	0	0	0	93 931	95 499
Részvények	487 992	579 925	0	0	0	0	0	0	487 992	579 925
Magyar részvények	442 565	541 060	0	0	0	0	0	0	442 565	541 060
Külföldi részvények	45 427	38 865	0	0	0	0	0	0	45 427	38 865
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív	2 698 173	3 274 383	0	0	0	0	0	0	2 698 173	3 274 383

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

befektetési értékpapír											
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1 458 474	1 937 971	0	0	0	0	0	0	0	1 458 474	1 937 971
Likviditási, pénzügyi alap	36 089	36 170	0	0	0	0	0	0	0	36 089	36 170
Részvényalap	1 303 685	1 765 600	0	0	0	0	0	0	0	1 303 685	1 765 600
Származtatott alap	118 700	136 201	0	0	0	0	0	0	0	118 700	136 201
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1 239 699	1 336 412	0	0	0	0	0	0	0	1 239 699	1 336 412
Kötvényalap	57 840	54 793	0	0	0	0	0	0	0	57 840	54 793
Részvényalap	1 035 985	1 128 306	0	0	0	0	0	0	0	1 035 985	1 128 306
Árúpiaci alap	145 874	153 313	0	0	0	0	0	0	0	145 874	153 313
Jelzáloglevél	311 479	317 739	0	0	0	0	0	0	0	311 479	317 739
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	311 479	317 739	0	0	0	0	0	0	0	311 479	317 739
Határidős ügyletek	0	19 820	0	0	0	0	0	0	0	0	19 820
Tagi kölcsön	21 792	21 792	0	0	0	0	0	0	0	21 792	21 792
Követelés értékpapír ügyletekből	1 099	1 099	0	0	0	0	0	0	0	1 099	1 099
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A befektetések földrajzi megoszlása a fordulónapon az alábbi:

Megnevezés	Befektetések könyv szerinti értéken (e Ft)	Befektetések - piaci értéken (e Ft)
Összesen (2+34)	12 231 104	12 727 170
<i>Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)</i>	11 361 161	11 788 043
EU tagországok összesen (7+...+33)	11 361 161	11 788 043
Ausztria	45 427	38 865
Franciaország	175 008	184 879
Írország	17 667	16 002
Luxemburg	31 207	43 089
Magyarország	10 945 978	11 351 894
Németország	145 874	153 314
<i>Egyéb ország (35+...+39)</i>	869 943	939 127
Amerikai Egyesült Államok	869 943	939 127

A befektetések devizanemenkénti megoszlása a fordulónapon az alábbi:

Megnevezés	Befektetések - könyv szerinti értéken (e Ft)	Befektetések - piaci értéken (e Ft)
HUF	10 013 558	10 238 872
EUR	970 171	1 060 654
USD	1 247 335	1 427 601
Egyéb	40	43
Összesen	12 231 104	12 727 170

Befektetési politika értékelése

A pénztár 2022. évi vagyonkezelését az Eurizon Befektetési Alapkezelő Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.), a Generali Alapkezelő Zrt. (1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.), az Amundi Alapkezelő Zrt. (1011 Budapest, Fő u. 14.), illetve a Concorde Alapkezelő Zrt (1123 Budapest, Alkotás u. 50.) végezte, az utóbbival a kapcsolat az első negyedévben megszüntetésre került.

A vagyonkezelők eltérő befektetési stratégiára kaptak megbízást, külön-külön vagyonkezelési szerződésekbe foglaltnak. A több vagyonkezelős stratégia a pénztári vagyon diverzifikációját célozza.

A befektetésre szánt vagyon összesített portfólió-összetételét a Befektetési politikában határozta meg a pénztár az alábbiak szerint:

Befektetési eszközök	Min	Max
A pénztár vagyonkezelési alszámláján lévő készpénz, betét	0%	35%
Hazai állampapírok	45%	100%
Külföldi állampapírok	0%	30%
Egyéb kötvények, kötvényalapok, illetve jelzáloglevelek	0%	35%
Részvények, illetve részvényalapok	0%	44%
Származtatott vagy garantált alap	0%	8%
Nyersanyagpiaci alapok	0%	8%
Külföldön bejegyzett befektetési alap bef. jegye	0%	20%
Fedezeti ügylet és arbitrázs	0%	34%
Repó ügylet	0%	4%
Swap ügylet	0%	10%
Kockázati tőkealapjegy	0%	5%
Magyar hitelintézeti kötvény	0%	10%
Külföldi gazd. szerv., hitelintézeti kötvény	0%	10%
Magyar önkorm. kötv.	0%	10%
Abszolút hozamú és/vagy származtatott, garantált alapok	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési formák, kiemelten befektetési alapok által kibocsátott értékpapírok	0%	10%

A fenti irányelvek minden vagyonkezelőre külön-külön érvényesek. Ezen portfólió-összetételtől való eltérést a letétkezelő és a pénztár nem észlelt.

A pénztár vezetése év közben nem módosította a pénztár befektetési politikáját. Viszony-hozamindex számítása az alábbi elemekből történt:

Referenciaindex	2021.10.20-tól
RMAX	55%
MAX	20%
CETOPFt	15%
BUX	10%

A Pénztár Igazgatótanácsa a 3% mértékű referenciaindextől való negatív eltérést még elfogadhatónak tartja, amennyiben a piaci körülmények ezt indokolták; ennél nagyobb eltérés esetén az Igazgatótanács az érvényben lévő vagyonkezelői szerződés újratárgyalását kezdeményezi.

Hozamráták alakulása:

A pénztár 2022. évi hozamrátái az alábbiak szerint alakultak:

A fedezeti tartalék nettó hozama -1,34%, bruttó hozama -0,95%, a befektetési politika szerinti referenciahozam teljesítménye -4,94%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2013-2022. közötti 10 éves nettó hozama 3,44%, bruttó hozama 3,84%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 2,88%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2008-2022. közötti 15 éves nettó hozama 4,18%, bruttó hozama 4,6%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 3,73%.

Az egyes vagyonkezelők által elért 2022. évi befektetési eredmény (bruttó hozamok):

Generali Alapkezelő:	+0,43%
Eurizon Alapkezelő:	+3,99%
Concorde Alapkezelő:	-3,19%
Amundi Alapkezelő:	-7,03%

A vagyonkezelőknél lévő vagyonrészek arányai az év elején, illetve az év végén az alábbiak voltak – az előző évi teljesítmények alapján történt vagyonátcsoportosítások eredményeként:

	Generali	Eurizon	Concorde	Amundi
Induló vagyonarány	23,21%	31,21%	16,62%	28,96%
Záró vagyonarány	24,24%	42,41%	0,00%	33,35%

Befektetési politika betartása

2022. év folyamán nem történt aktív limitsértés a vagyonkezelt portfólióban.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

A pénztár eszköz és forrás állományában bekövetkezett, jogcímek szerinti változásait az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Előző évi változás	Tárgyévi változás
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	1 069	-7 122
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állományváltozása (+/-)	33 500	0
Követelésállomány változása (+/-)	-34 855	27 972
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-140 384	-363 670

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2022. évi beszámolóhoz

(+/-)		
Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	3 748	21 894
Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állományváltozása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állományváltozása (+/-)	3	-11
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állományváltozása (+/-)	126	-92
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állományváltozása (+/-)	24 924	-5 823
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	-9	-5
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	0	0
Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 408 717	983 208
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	2 308	9 649
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	59 462	83 656
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	452 371	527 412
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	342 259	519 401
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-3 669	-2 103
Likviditási céltartalékképzés (+)	2 409	1 415
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	33 500	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszközváltozás	410 295	-465 157
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	497	-500
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	409 798	-464 657

A Pénztárnak a fordulónapon nincs lejárt fizetési kötelezettsége.

A pénztár gazdálkodásában 2022-ben rendkívüli eseményre nem került sor.

A Pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között számviteli tekintetben lényeges esemény nem történt. 2023-ban a beszámoló elkészítéséig eltelt időszak alatt a befektetési környezetben lényege változás nem következett be, a magasabb kamatkörnyezetben a kötvénybefektetések hozamtermelő képessége javult.

Budapest, 2023. május 19.

Szilágyi János
az Igazgatótanács elnöke
ELMŰ Nyugdíjpénztár