
**Budapesti Elektromos Művek Rt.
Munkavállalói Nyugdíjpénztára**

**Kiegészítő melléklet
a 2021. üzleti év
éves beszámolójához**

Elfogadás időpontja: 2022. május 20.

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 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 Penzionet 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 2021. január 1. - 2021. december 31. időszakot öleli fel, a mérleg fordulónapja 2021. december 31.

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I./ A mérlegkészítés napja: 2022. 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 értékítéletből 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** 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 **2021.** december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – **13.255.250** ezer Ft, mely az előző évi mérleg főösszegének **105,11%**-a, tehát növekedett (2020 XII. 31 12.610.558 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	13 255 241	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	9	0,00%
ESZKÖZÖK összesen:	13 255 250	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 (13.255.241 ezer forint)

A Pénztár vagyonát szinte teljes egészében a forgóeszközök alkotják.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 111.856 ezer forint összegben (a forgóeszközök 0,84%-a), melyből a tagdíj követelések 38.939 ezer forintot, a tagoknak nyújtott tagi kölcsön 36.977 ezer forintot és az egyéb követelések 35.940 ezer forintot tesznek ki.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok piaci értéken számított állománya 12.459.511 ezer forint, mely a forgóeszközök 94,0%-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 683.874 ezer forinttal (5,16%) szerepelnek.

C) Aktív időbeli elhatárolások (9 ezer forint)

A pénztár aktív időbeli elhatárolásként a következő időszakot terhelő újság előfizetési díjat tart nyilván 9 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	55 420	0,42%
E) Céltartalékok	13 160 287	99,28%
F) Kötelezettségek	38 343	0,29%

G) Passzív időbeli elhatárolások	1 200	0,01%
FORRÁSOK összesen:	13 255 250	100,00%

D) Saját tőke (55.420 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó halmozott eredmény szerinti tartaléktőkéből (54.351 ezer forint) és a működés tárgyevi pozitív eredményéből (1.069 ezer forint) tevődik össze. A saját tőke az év folyamán a likviditási tartalékból történt 33.500 ezer forintos átcsoportosításnak köszönhetően számottevően növekedett.

E) Céltartalékok (13.160.287 ezer forint)

A **működési céltartalék** összege -2.935 ezer forint. A pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot 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 -2.935 ezer forint. A negatív előjel azt jelenti, hogy a működési forrásokból eszközölt befektetések értékelési különbözete negatív, alapvetően az év utolsó időszakában bekövetkezett kamatemelkedésnek betudhatóan.

A **fedezeti céltartalék** összege 13.123.045 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

A **likviditási céltartalék** összege 1.238 ezer forint, melyből a likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék állománya 0 ezer forint. A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 1.238 ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár nem képzett tartalékot. A likviditási tartalékok állománya az év folyamán a működési tartalék javára történt 33.500 ezer forintos átcsoportosításnak köszönhetően számottevően csökkent.

A **Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka** összege 38.939 ezer forint. Ezen összeg a tagdíjfizetési kötelezettségüket elmulasztó tagokkal szemben előírt fordulónapon kimutatott tagdíjkövetelés összegét tartalmazza.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,28%-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (38.343 ezer forint)

A pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettségek között tagokkal szembeni fizetési kötelezettsége nincs a pénztárnak. A szállítókkal szembeni kötelezettségek állománya 11 ezer forint volt a fordulónapon, a letétkezelővel, vagyongazdálkodókkal, illetve a felügyeleti szervvel szembeni díjfizetési kötelezettség az egyéb kötelezettségek között szerepel, a befektetési tevékenység áthúzódó elszámolásaival együtt. Az egyéb kötelezettségek összege 38.192 ezer forint. A fordulónapi azonosítatlan függő befizetések állománya 140 ezer forint.

A kötelezettségek állományának részletezése (ezer forintban):

Megnevezés	Összeg
Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	0
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	11
Adó- és járulékkötelezettségek	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség bankszámla-tartozás miatt	11
Befektetési tevékenység áthúzódó ügyleteiből fennálló kötelezettségek	0
Vagyonkezelőkkel szembeni díjkötelezettségek	36 278
Letétkezelővel szembeni díjkötelezettségek	860
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 043
Azonosítatlan függő befizetések	140

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

2021.	Beérkezett	Beazonosított	Visszautalt
Nyitó egyenleg	14		
I. negyedév	-	-	14
II. negyedév	214	-	214
III. negyedév	5	-	5
IV. negyedév	209	-	69
Záró egyenleg			140

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

A téves befizetések (összesen 3 tétel) rendezése havi bontásban az alábbiak szerint történt meg (ezer forintban):

Hónap	Felmerülés (eFt)	Rendeződés (eFt)
Január	-	14
Május	44	44
Június	170	170
Szeptember	5	5
Október	9	-
November	57	66
December	144	4

A azonosítatlan függő tételként kimutatott 140 ezer forint (3 tételből) rendeződött 2022-ben visszautalással 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	4.500,- Ft / hó		

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 vagyron 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 vagyonát 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 tartalékban 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	-946	-88,49%
Befektetési tevékenység eredménye	2 015	188,49%
Működési eredmény	1 069	100%

A pénztár előző évi működési eredménye 2.966 ezer forint volt, a tárgyévi működési eredmény **1.069** ezer Ft. Az 1.896 ezer Ft-os eredménycsökkenés elsődlegesen a működési kiadások növekedésének tudható be, a szokásos működési tevékenység eredménye 2.974 ezer Ft-ról -946 ezer Ft-ra változott.

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

Bevételek jogcímei	2020. évben	Változás	2021. évben
Tagok által fizetett tagdíj	10 038	105,44%	10 584
Munkáltatói hozzájárulás	22 157	93,32%	20 676
Támogatás, adomány	8 155	87,86%	7 165
Tagok egyéb befizetései	1 484	103,64%	1 538
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	1 513	110,64%	1 674
Pénzügyi műveletek bevételei	95	-1216,84%	-1 156
Egyéb bevételek	5 258	123,47%	6 492
Működési összes bevétel	45 674	95,51%	43 625

A tagdíjszerű bevételek összességében 3,2%-kal csökkentek az előző évhez mérten. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétele -1.156 ezer forint, ami magában foglalja a pénzügyileg realizált bevételeket és az értékelési különbözetben elszámolt hozamokat is. A működési célú bevételek összességében 4,5%-kal maradtak el az előző év volumenétől.

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

Megnevezés	2020. évben	Megoszlás	2021. évben	Megoszlás
anyagköltség	155	0,36%	165	0,39%
személyi jellegű kifizetések	22 793	53,37%	24 593	57,79%
adminisztrációs díj	10 211	23,91%	10 211	23,99%
könyvvizsgálati díj	1 200	2,81%	1 200	2,82%
aktuárius díj	0	0,00%	0	0,00%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	279	0,66%
marketing-, hirdetés-, - reklám	0	0,00%	0	0,00%
felügyeleti díj	3 843	9,00%	4 115	9,67%

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

egyéb igénybe vett szolgáltatások	2 813	6,59%	3 651	8,58%
egyéb ráfordítás	1 427	3,34%	1 513	3,56%
értékcsökkenési leírás	164	0,38%	0	0,00%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	103	0,24%	-3 171	-7,45%
Összesen	42 709	100,00%	42 556	100,00%

A működési költségek, ráfordítások az előző évhez képest összességében 153 ezer forinttal (0,4%-kal) ugyan csökkentek, de ezt elsődlegesen a pénzügyi műveletek ráfordításai csökkenése okozza. E nélkül a tényleges működési kiadások valójában 3.121 ezer Ft-tal emelkedtek. A növekedés több tényező együttes hatását mutatja. A felügyeletnek fizetendő díj összege a vagyon növekedésével arányosan nőtt. A személyi jellegű ráfordítások 1.800 ezer forinttal nőttek, a nyilvántartónak fizetett díj nem változott. Az egyéb ráfordítások mindössze 86 ezer forinttal növekedtek, ezzel szemben az egyéb igénybe vett szolgáltatások (postaköltség, bankköltség) kiadásai 838 ezer forinttal növekedtek. A befektetési tevékenység ráfordításai 3.274 ezer forinttal csökkentek.

Az értékcsökkenési leírás összege (0 ezer forint), miután a pénztár eszközei korábban már leírásra kerültek.

A nyugdíjcélú tevékenység eredményének bemutatása

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

Bevételek jogcímei	2020. évben	Változás	2021. évben
Tagok által fizetett tagdíj	230 968	106,29%	245 490
Munkáltatói hozzájárulás	502 744	94,14%	473 293
Támogatás, adomány	0	-	0
Tagok egyéb befizetései	175 177	108,18%	189 510
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	33 608	110,65%	37 187
Egyéb bevételek	31 683	106,08%	33 608
Szolgáltatási célú bevételek	906 964	99,75%	904 714
Pénzügyi műveletek bevételei	1 022 898	81,30%	831 566
Fedezeti összes bevétel	1 929 862	89,97%	1 736 280

Kiadások jogcímei	2020. évben	Változás	2021. évben
Pénzügyi műveletek ráfordításai	449 942	49,95%	224 751
Egyéb ráfordítások	31 683	106,08%	33 608
Fedezeti összes ráfordítás	481 625	53,64%	258 359

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 (57.686 ezer Ft), valamint a NAV által átutalt, adójóváírási összegek (131.824 ezer Ft) vannak kimutatva.

A szolgáltatási célú bevételek és kiadások egyenlege 871.106 ezer forint.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 831.566 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 224.751 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 606 815 ezer forint, ami az előző évi 572 956 ezer forintos összeget 5,9%-kal haladja meg.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 871.106 ezer forint egyenlegének 606.815 ezer forintos befektetési eredménnyel növelt összegeként adódik a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 1.477.921 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	2020. évben	Változás	2021. évben
Tagok által fizetett tagdíj	467	105,35%	492
Munkáltatói hozzájárulás	1 030	93,40%	962
Támogatás, adomány	0	-	0
Tagok egyéb befizetései	69	102,90%	71
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	70	111,43%	78
Pénzügyi műveletek bevételei	160	280,00%	448
Egyéb bevételek	132	106,82%	141
Likviditási összes bevétel	1 788	113,87%	2 036

A tartalékot megillető tagdíjbevételek 3,3%-kal csökkentek az előző évhez mérten. A befektetési tevékenység bevételei ellenben növekedtek 280 %-kal. Összességében így 13,9%-kal bővültek a tartalék bevételei az előző évhez mérten.

Kiadások jogcímei	2020. évben	Változás	2021. évben
Pénzügyi műveletek ráfordításai	16	4687,50%	750
Egyéb ráfordítások	66	106,06%	70
Likviditási összes ráfordítás	82	1000,00%	820

Likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tartalék 820 ezer forintos kiadásait is figyelembe véve a likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege 1.518 ezer forint.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 448 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált hozamból, másrészt az értékelési különbözetként elszámolt hozamból adódik össze.

A likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai - az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai 750 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye így -302 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 1.518 ezer forint egyenlegének -302 ezer forint hozammal csökkentett összegeként adódik a likviditási célú tevékenység eredménye 1.216 ezer forintra, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás
Értékelési különbözetből képzett likv. céltartalék	-1 193	-98,11%
Egyéb likviditási célra	2 409	198,11%
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0,00%
Összesen	1 216	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 684 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 3.619 ezer forinttal csökkent, így záró értéke -2.935 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

A Pénztár a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások, valamint a hozambevételek és ráfordítások különbözetéből 1.458.681 ezer forint tartalékot képzett, a tárgyévi kifizetések 843.655 ezer forintot tettek ki, így az egyéni számlák év eleji állománya 12.116.444 ezer forintról a beszámoló fordulónapjára 1.003.901 ezer forinttal (8,3%-kal emelkedve) **13.120.345** ezer forintra nőtt.

Az egyéni számlák tartalékát az átlépő tagok által áthozott fedezet (2.308 ezer forint) növelte, a más pénztárba átlépő tagok miatt kifizetés (59.462 ezer forint), tagoknak történő visszatérítés (457.614 ezer forint), a szolgáltatási tartalékba történő átcsoportosítás (326.579 ezer forint) valamint az egyéb változás (386.567 ezer forint tagi kölcsön miatti elvét, hozamelvonás nem fizető tagoktól és szolgáltatási tartalékból történt átcsoportosítás) növelte.

II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állománya az üzleti év első napján 389.376 ezer forint. A tartalékba 326.579 ezer forint került átcsoportosításra, ebből 341.173 ezer forint szolgáltatásként illetve öröklésként kifizetésre is került, melyekkel összefüggésben 1.086 ezer forint díjat számított fel a pénztár. A szolgáltatási számlák tartalékát gyarapította az elszámolt 19.240 ezer forint befektetési eredmény.

A pénztár szolgáltatásként egyösszegű és járadékszolgáltatásokat nyújtott, melyeket banki átutalással illetve postai kifizetési utalványon teljesített.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
Egyösszegű	37	232 329	6 279
Egyösszegű szolgáltatás SZJA terhe	3	706	235
Járadék és kombinált szolgáltatás	40	104 110	2 603

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

Szolgáltatás költsége	Bankköltség	Egyéb költség (eFt)
Egyösszegű	453	111
Járadék és kombinált szolgáltatás	403	108

Az év végén a szolgáltatási tartalék a fennálló járadékszolgáltatások végelszámolásával és a korábbi eseti részösszegű nyugdíjkifizetések fennmaradt fedezete egyéni számlákra történt 390.236 ezer Ft-os visszacsoportosításával jelentősen lecsökkent, így a szolgáltatási tartalék záró állománya 2.700 ezer forintra változott.

A fedezeti tartalék alakulását az alábbi tábla mutatja be:

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2020.	2021.
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	11 277 068	12 116 444
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	906 964	904 714
Más pénztárból áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	10 274	2 308
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	769 311	753 215
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	236 675	59 111
Likviditási tartalékból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	255 177	326 579
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	343 372	457 614
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	2 150	59 462
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	31 683	33 608
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	449 942	224 751
Egyéb változás (+/-)	-1 524	386 567
Egyéni számlák záróállománya	12 116 444	13 120 345
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	381 108	389 376

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	255 177	326 579
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	7 169	10 093
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	9 743	9 147
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott szolgáltatások (-)	263 118	341 173
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépők szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	703	1 086
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	-390 236
Szolgáltatási tartalék záró állománya	389 376	2 700

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány (ezer forint)	Záróállomány (ezer forint)	Változás (eFt)
Értékelési különbözetre	1 193	0	-1 193
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	32 329	1 238	-31 091

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

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	1 033	1 193
Tárgyévben likviditási portf. ért. különbözetére képzett céltartalék (+)	160	-1 193
Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosított egyéni számláról (+)		
Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosított szolgáltatási tartalékból (+)		
Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosított működési céltartalékból (+)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosított egyéni számlára (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosított szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosított működési célra (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékának záró állománya	1 193	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	0	0

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

Tárgyévben az azonosítatlan befizetések bef. hozamára képzett céltartalék (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
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	30 783	32 329
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1 546	2 409
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 (-)	0	33 500
Egyéb likv. célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	32 329	1 238

A céltartalékok alakulása (ezer forintban):

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	684	-3 619	-2 935
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	684	-3 619	-2 935
Fedezeti céltartalék	12 505 820	617 225	13 123 045
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	12 116 444	1 003 901	13 120 345

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	389 376	-386 676	2 700
Likviditási és kockázati céltartalék	33 522	-32 284	1 238
értékelési különbözetre	1 193	-1 193	0
egyéb likviditási célokra	32 329	-31 091	1 238
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	35 191	3 748	38 939
működési célú	1 513	161	1 674
fedezeti célú	33 608	3 579	37 187
likviditási és kockázati célú	70	8	78
Összesen:	12 575 217	585 070	13 160 287

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők elemzése

A taglétszám alakulása

A pénztár 2021. évi nyitó taglétszáma 3.022 fő, a záró taglétszáma 2.969 fő, azaz a taglétszám 53 fővel (1,8%-kal) csökkent a beszámolási időszakban.

A pénztárban az év folyamán 58 fő létesített új tagsági viszonyt.

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 47 fő lépett ki, más pénztárba 16 fő lépett át, valamint 7 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár. 41 fő pénztártag a várakozási idő letelte birtokában lépett ki.

A pénztár éves átlagos taglétszáma 2.983 fő, ebből tagdíjat nem fizető 723 fő.

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Időszak elején	3 022	3 002	2 988	2 972
Időszak alatti változás	10	15	16	17
Új belépő	10	15	16	17
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0
Ebből: önszegélyező pénztárból átlépő	0	0	0	0
Átlépő más pénztárba	4	4	5	3
Szolgáltatásban részesült	13	12	13	9
Elhalálozott	2	1	3	1
Kilépett	11	12	11	7
Egyéb megszűnés	0	0	0	0
Időszak végén	3 002	2 988	2 972	2 969
Járadékot igénybe vevő	99	98	97	1

A fordulónapon a várakozási idejük alapján kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma 2.014 fő. Vagyonuk 11.918.877 ezer Ft.

A tagdíjfizetést elmulasztó (tagdíjat nem fizető) tagok száma 723 fő, vagyonuk 1.869.265 ezer Ft a fordulónapon.

A pénztár taglétszámának korcsoportonkénti megoszlása a fordulónapon az alábbi:

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. 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	2	0	0	0	0	0	0	0	2	
19	3	1	0	0	0	0	0	0	0	4	
20	7	1	0	0	0	0	0	0	0	8	
21	6	1	0	0	0	0	0	0	0	7	
22	7	1	0	0	0	0	0	0	0	8	
23	10	1	0	0	0	0	0	0	0	11	
24	14	3	0	1	0	0	0	0	0	16	
25	25	1	0	1	0	0	0	0	0	25	
26	23	5	0	0	0	0	0	0	0	28	
27	26	1	0	0	0	0	0	0	0	27	
28	26	2	0	0	0	0	0	0	0	28	
29	32	2	0	0	1	0	0	0	0	33	
30	40	1	0	0	0	0	0	0	0	41	
31	45	2	0	2	0	0	0	0	0	45	
32	41	1	0	0	0	0	0	0	0	42	
33	53	1	0	1	3	0	0	0	0	50	
34	53	0	0	0	1	0	0	0	0	52	
35	70	3	0	1	1	0	0	0	0	71	
36	87	2	0	0	2	0	0	0	0	87	
37	63	1	0	0	1	0	0	0	0	63	
38	91	0	0	1	0	0	0	0	0	90	
39	74	0	0	1	3	0	0	0	0	70	
40	70	2	0	0	0	0	0	0	0	72	
41	79	4	0	0	1	0	0	0	0	82	
42	74	0	0	0	4	0	0	0	0	70	
43	96	0	0	1	1	0	0	0	0	94	
44	96	3	0	1	2	0	0	0	0	96	
45	97	2	0	1	3	0	0	0	0	95	
46	118	2	0	0	4	0	0	0	0	116	
47	144	2	0	2	0	0	0	0	0	144	
48	73	3	0	1	2	0	0	0	0	73	
49	82	2	0	1	1	0	0	0	0	82	
50	90	2	0	0	1	0	0	0	0	91	
51	97	0	0	0	0	1	0	0	0	96	
52	85	2	0	0	0	0	0	0	0	87	
53	73	0	0	0	1	0	0	0	0	72	
54	78	0	0	0	3	0	0	0	0	75	
55	65	1	0	0	1	0	0	0	0	65	
56	83	0	0	0	3	0	0	0	0	80	
57	77	0	0	0	0	0	0	2	0	75	
58	65	0	0	0	0	1	0	3	0	61	

Kor (év)	Év elején	Belépő	Idelépő	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Nem fizetés m. kizárt	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés		
59	60	0	0	0	1	1	0	4	0	54	
60	49	0	0	0	0	0	0	3	0	46	
61	49	1	0	0	0	0	0	3	0	47	
62	63	0	0	0	1	0	0	2	0	60	
63	56	0	0	1	0	2	0	8	0	45	
64	57	0	0	0	0	1	0	1	0	55	
65	44	0	0	0	0	0	0	14	0	30	
66	42	0	0	0	0	0	0	2	0	40	
67	43	0	0	0	0	0	0	2	0	41	
68	34	0	0	0	0	1	0	0	0	33	
69	17	0	0	0	0	0	0	0	0	17	
70	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
71	8	0	0	0	0	0	0	1	0	7	
72	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
73	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8	
74	14	0	0	0	0	0	0	0	0	14	
75	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
77	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
78	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
79	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
80	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4	
81	3	0	0	0	0	0	0	1	0	2	
82	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	
83	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
84	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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:	3022	58	0	16	41	7	0	47	0	2969	

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást

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

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

16	0	0	0	0	0	0	59	0	4	4	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	1	1	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	3	3	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	2	2	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	5	5	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	14	14	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	66	0	2	2	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	0	0	0	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	1	1	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0	82	0	1	1	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	2	2	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	2	2	0	0	0	Összesen	0	37	37	0	0	0

Kombinált nyugdíjszolgáltatást

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0	59	3	0	0	0	3	0
17	0	0	0	0	0	0	60	2	0	2	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	5	0	0	0	5	0
19	0	0	0	0	0	0	62	6	0	0	0	6	0

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

20	0	0	0	0	0	0	63	6	0	3	0	3	0
21	0	0	0	0	0	0	64	9	0	1	0	8	0
22	0	0	0	0	0	0	65	6	0	0	0	6	0
23	0	0	0	0	0	0	66	13	0	0	0	13	0
24	0	0	0	0	0	0	67	11	0	2	0	9	0
25	0	0	0	0	0	0	68	8	0	0	0	8	0
26	0	0	0	0	0	0	69	6	0	0	0	6	0
27	0	0	0	0	0	0	70	2	0	0	0	2	0
28	0	0	0	0	0	0	71	3	0	1	0	2	0
29	0	0	0	0	0	0	72	1	0	0	0	0	1
30	0	0	0	0	0	0	73	2	0	0	0	2	0
31	0	0	0	0	0	0	74	2	0	0	0	2	0
32	0	0	0	0	0	0	75	3	0	0	0	3	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	1	0	0	0	1	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	2	0	0	0	2	0	99	0	0	0	0	0	0
57	1	0	0	0	1	0	100	0	0	0	0	0	0
58	3	0	1	0	2	0	Összesen	95	0	10	0	84	1

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 47 fő lépett ki, más pénztárba 16 fő lépett át, valamint 7 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár. 41 fő pénztártag a várakozási idő letelte birtokában lépett ki.

Megszűnés típusa	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
Átlépő más pénztárba	16	59 291	3 706
Elhalálozott	7	24 737	3 534

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 2021. évi beszámolóhoz

Várakozási idő utáni hozam	134	118 670	886
Várakozási idő utáni fenntartó	60	213 746	3 562
Várakozási idő utáni kilépő	41	100 412	2 449

A várakozási idő utáni tőkét is érintő kifizetések adóterhe 22.735 ezer forintot tett ki. A pénztárban tagi lekötésre nem került sor.

A tagi kölcsönök állománya az év eleji 40.768 ezer forintról 36.977 ezer forintra csökkent. Az év folyamán 30 kölcsönigényt teljesített a pénztár összesen 44.879 ezer forint összegben. Lejárt kölcsön beszámítására a tárgyévben 4 esetben került sor.

Alkalmazottak és választott tisztségviselők

Az alkalmazotti állománnyal összefüggő bér- és létszámváltozás hatásának elemzése:

2020. évben:

Megnevezés	Létszám adatok az előző évben	Költség adatok (ezer forint)	
		Bér, tisztelet- ill. megbízási díj	Járulékok
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	1	8 875	1 536
Tisztségviselők	6	9 618	1 587
Megbízottak (időszakosan)	1	286	22

2021. évben:

Megnevezés	Létszám adatok a tárgy évben	Költség adatok (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

A munkaviszonyban álló 1 alkalmazott (ügyvezető) éves munkabére 5,6%-kal növekedett (a bérváltozás és a prémium kifizetés együttes eredményeként). Az ügyvezető juttatását az igazgatótanács hagyta jóvá. A tisztségviselők díjazása 10%-kal emelkedett közgyűlési döntéssel az előző évhez mérten.

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

A tisztségviselők (bruttó) javadalmazása a 2020-2021. évben a következőképpen alakult:

Tisztségviselő	2020-as tiszteletdíj (Ft/hó)	2021-es tiszteletdíj (Ft/hó)
Igazgatótanács elnöke	187 000	205 500
Igazgatótanács tagjai	133 500	147 000
Ellenőrző Bizottság elnöke	133 500	147 000
Ellenőrző Bizottság tagjai	107 000	117 500

Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordítások megoszlása

Megnevezés	2020. év	Arány	2021. év	Arány
Értékpapírok forgatásával kapcsolatos ráfordítások	290 672	64,59%	82 942	37,31%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	159 389	35,41%	139 388	62,69%
ebből: vagyonkezelői díj	14 365	3,19%	43 143	19,40%
letétkezelői díj	11 685	2,60%	11 409	5,13%
befektetési tevékenység különböző egyéb ráfordításai	133 339	29,63%	84 836	38,16%
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	450 061	100,00%	222 330	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 2021. évi záró taglétszáma 2.969 fő, mely a tárgyidőszakra - 2021-re 2020-ban elfogadott - kialakított pénzügyi tervben rögzített 2.946 főt 23 fővel (0,8%-kal) meghaladja. A zárólétszám tervezettől való minimális eltérése a tervezés megalapozottságát támasztja alá:

2021. év	Új belépő	Átlépő	Kilépők 10 év után	Elhunyt	Egy-összegű	Egyéb
Terv adat (fő)	108	16	46	4	56	0
Tény adat (fő)	58	16	41	7	47	0
Eltérés	-50	0	-5	+3	-9	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) (1.637.489 ezer Ft) a tervezett bevételeket (1.252.192 ezer Ft) mintegy 30,8%-kal haladták meg, elsősorban a tervezettnél jobb befektetési eredmény illetve az adójóváírások megnövekedése miatti nagyobb egyéb bevételek eredményeként.

A bevételek alakulására elsődlegesen a tagdíjjellegű bevételek nagysága, valamint a befektetési tevékenység hatékonysága gyakorol hatást. A tagdíjszerű bevételek volumene a tervbe beállított összeget 2,4%-kal haladta meg, az egyéni befizetések tekintetében 1,0%-kal, a munkáltatói hozzájárulás összegében 3,1%-kal realizálódott nagyobb bevétel a tervezettnél. Támogatásként a tervezett összeg 86,2%-a folyt be. A befektetési tevékenység eredménye a tervezettet 54,4%-kal haladta meg:

Megnevezés	Terv (ezer forint)	Tény (ezer forint)	Tény/Terv
Tagi befizetések	253 941	256 566	101,03%
Munkáltatói hozzájárulás	480 095	494 931	103,09%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	38 939	-
Támogatás	8 314	7 165	86,18%

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

Egyéb bevételek	115 734	231 360	199,91%
Hozam	394 108	608 528	154,41%
Mindösszesen	1 252 192	1 637 489	130,77%

A pénztár működési kiadásainak alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár működtetése költségei/kiadásai az üzleti év során (45.448 ezer Ft) a tervezett keretet (42.720 ezer Ft) 6,4%-kal haladták meg, részben a személyi jellegű kiadások részben a felügyeleti díj és az egyéb kiadások alultervezettsége okán.:

Megnevezés	Terv (ezer forint)	Tény (ezer forint)	Tény/Terv
Anyagköltség	260	165	63,46%
Személyi jellegű ráfordítások	23 358	24 593	105,29%
Marketing- és reklámköltségek	40	0	0,00%
Admin. és nyilvántartási díj	10 208	10 211	100,03%
Könyvvizsgálati díj	1 272	1 200	94,34%
Felügyeleti díj	3 286	4 115	125,23%
Egyéb kiadások	4 296	5 164	120,20%
Mindösszesen	42 720	45 448	106,39%

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	11 978 446	13 123 045	109,56%
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény + műk. CT	18 604	52 485	282,12%
Likviditási tartalék	34 822	1 238	3,56%
Szumma tartalékállomány és saját tőke	12 031 872	13 176 768	109,52%

A tartalékok tényleges záró állománya a fedezeti tartalék tekintetében 9,6%-kal meghaladta, a likviditási tartalék esetében az év közben eszközölt 33,5 MFt-os tartalékátcsoportosítás miatt jelentősen elmaradt attól, s ugyanezen okból a működési alap közel ekkora értékkel meghaladta a tervezett értéket.

A Pénztár aktuális hosszú távú terve a 2022-2024-as időszakot öleli fel.

A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők

A pénztár az év folyamán 1 határozatképes közgyűlést tartott.

A közgyűlés időpontja: 2021. szeptember 24.

Határozatai:

IT beszámolójának elfogadása
a 2020. évi éves beszámoló elfogadása
döntés tartalékátcsoportosításról a likviditási tartalékból a működés javára
a 2022-2024. 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	Fundamenta-Lakáskassza Zrt
Antenna Hungária Magyar Műsorszóró és Rádióhírközl	HM VGH-Honvédelmi Minisztérium
Audax Renewables Kft	Magyar Államkincstár MÁK
BDK BUDAPESTI DÍSZ- ÉS KÖZVILÁGÍTÁSI KFT.	Magyar Cetelem Bank Zrt.
Budapesti Elektromos Művek Zrt.	Magyar Posta Zrt.
BUDAPESTI ELEKTROMOS SPORTEGYESÜLET SE	MÁV Központi Felépítményvizsgáló Kft.
Díjbeszedő Holding Zrt.	MÁV-HÉV Zrt
E.ON Észak-dunántúli Áramhálózati Zrt.	MAVIR Magyar Villamosenergia-ipari Átviteli Rendszerek Zrt
E.ON HUNGARIA ENERGETIKAI ZRT	MVM GTER Gázturbinás Erőmű Zrt.
E.ON Tiszántúli Áramhálózati Zrt.	MVM Magyar Villamos Művek Zrt.
E.ON Ügyfélszolgálati Kft.	MVM Ovit Országos Távvezeték Zrt.
Elektromos Szakszervezet	MVM Partner Zrt.
ELEKTRO-SOL GLOBAL Energetikai és Szolgáltató Zrt.	MVMI INFORMATIKA ZRT
ELMŰ Hálózati Kft	Robert Bosch Automotive Steering Kft
Elmű Nyugdíjpénztár	RWE Hungária Kft
ELMŰ-ÉMÁSZ Energiakereskedő Kft	San Elmo Kft.
ELMŰ-ÉMÁSZ Ügyfélszolgálati Kft	SPIE Hungaria Kft.
ÉMÁSZ Hálózati Kft	Strabag Property and Facility Services Zrt
ÉMÁSZ Zrt.	VEIKI-VNL Villamos Nagylaboratóriumok Kft
Észak-Budai Tervező, Szerelő és Szolg Zrt	Vishay-Hungary Elektronikai Kft.
FŐVÁROSI VÍZMŰVEK RT. FV	

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2020. év	2021. év	Változás
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	14 202	15 265	107,49%
Egy tagdíjfizető tagra jutó tényleges működési költség (Ft)	18 695	20 104	107,54%
Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő tagdíjbefizetésekhez mérten (%)	126,57	140,39	110,92%
Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő összbefizetéshez mérten (%)	101,89	115,08	112,95%
Személyi jellegű ráfordítások aránya a tényleges működési költségekhez, ráfordításokhoz (%)	53,5	53,78	100,52%
Igénybe vett szolgáltatások aránya a működési költségekhez (%)	26,78	25,56	95,44%
Átlagos egyéni számla az év végén (eFt/fő)	4 138	4 420	106,81%
Átlagos havi befizetés (Ft/fő)	25 248	25 140	99,57%

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 igénybevételével, 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 28.089 ezer forint realizált nyeresége, 53.720 ezer forint realizált vesztesége és 24.559 ezer forint értékelési különbözetként nyilvántartott nem realizált vesztesége 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	2020.12.02	EUR	2021.03.04	600 000	357,54	364,05	0	3 906 000	Amundi
Eladási	2020.12.02	USD	2021.02.04	1 150 000	295,89	295,66	264 500	0	Amundi
Eladási	2021.02.02	USD	2021.05.03	50 000	295,87	307,07	0	560 000	Amundi
Eladási	2021.02.02	USD	2021.05.03	1 100 000	295,87	297,00	0	1 243 000	Amundi
Eladási	2021.03.02	EUR	2021.05.31	460 000	365,07	348,30	7 714 200	0	Amundi
Eladási	2021.04.29	USD	2021.06.03	1 100 000	297,11	283,80	14 641 000	0	Amundi
Eladási	2020.10.07	EUR	2021.10.08	99 200	364,85	352,83	1 192 384	0	Amundi
Eladási	2020.10.09	EUR	2021.10.08	45 800	361,55	352,83	399 376	0	Amundi
Eladási	2021.05.27	EUR	2021.08.02	360 000	349,06	359,63	0	3 805 200	Amundi
Eladási	2021.06.01	USD	2021.08.02	475 000	284,07	298,68	0	6 939 750	Amundi
Eladási	2021.06.01	USD	2021.08.02	625 000	284,07	301,80	0	11 081 250	Amundi
Eladási	2020.10.09	EUR	2021.10.08	54 200	361,55	358,06	189 158	0	Amundi
Eladási	2021.07.29	USD	2021.10.20	625 000	302,16	311,85	0	6 056 250	Amundi
Eladási	2021.08.04	EUR	2021.10.08	370 000	354,74	358,06	0	1 228 400	Amundi
Eladási	2021.08.04	USD	2021.10.20	600 000	297,93	311,85	0	8 352 000	Amundi
							24 400 618	43 171 850	-18 771 232

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfólió
Eladási	2020.05.05	EUR	2021.05.07	208 000	355,18	358,54	0	698 880	Concorde
Eladási	2020.09.03	EUR	2021.05.07	100 000	359,82	358,54	128 000	0	Concorde
Eladási	2020.12.14	EUR	2021.12.14	369 000	357,00	365,70	0	3 210 300	Concorde
Eladási	2020.12.14	HRK	2021.12.14	496 800	46,85	46,85	0	0	Concorde
Eladási	2021.05.26	EUR	2021.12.15	400 000	351,60	365,75	0	5 660 000	Concorde

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

Eladási	2021.06.23	EUR	2021.12.15	250 000	350,80	350,80	0	0	Concorde
Vételi	2021.06.28	EUR	2021.12.15	250 000	354,20	350,80	0	850 000	Concorde
Vételi	2021.08.26	HRK	2021.12.14	117 192	46,92	46,85	0	8 201	Concorde
Vételi	2021.08.31	HRK	2021.12.14	379 608	46,80	46,85	18 988	0	Concorde

146 988 10 427 381 -10 280 393

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási	2020.09.15	EUR	2021.02.04	91 000	358,78	355,40	307 580	0	Generali
Eladási	2020.11.05	EUR	2021.02.04	100 000	360,41	355,40	501 000	0	Generali
Eladási	2020.11.18	EUR	2021.05.20	95 000	363,40	351,00	1 178 000	0	Generali
Eladási	2020.11.25	EUR	2021.04.23	125 000	362,82	363,40	0	72 500	Generali
Eladási	2021.02.02	EUR	2021.08.12	191 000	357,47	352,60	930 170	0	Generali
Eladási	2021.05.18	EUR	2021.08.12	95 000	352,09	352,60	0	48 450	Generali
Eladási	2021.04.21	EUR	2021.10.15	125 000	365,70	360,70	625 000	0	Generali
Eladási	2020.09.15	EUR	2021.02.04	91 000	358,78	355,40	307 580	0	Generali

**3 541 750 120 950 3 420 800
28 089 356 53 720 181**

Nyitott pozíciók

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási	2021.11.16	USD	2022.02.16	1 200 000	322,17	325,71	0	1 577 807	Amundi
Eladási	2021.11.16	EUR	2022.02.16	420 000	367,47	369,00	0	6 224 764	Amundi
Eladási	2021.07.30	EUR	2022.07.29	330 000	365,10	369,00	0	4 758 334	Concorde
Eladási	2021.08.27	USD	2022.01.31	124 000	299,10	325,71	0	3 424 698	Concorde
Eladási	2021.12.09	EUR	2022.06.14	369 000	373,40	369,00	0	1 502 587	Concorde
Eladási	2021.12.09	EUR	2022.06.14	400 000	373,40	369,00	0	1 628 821	Concorde
Eladási	2021.08.10	EUR	2022.02.10	286 000	355,60	369,00	0	4 372 700	Generali
Eladási	2021.10.13	EUR	2022.04.14	125 000	365,46	369,00	0	1 068 915	Generali

0 24 558 625 -24 558 625

Értékelési különbözet 2021. 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	6 543 553	6 642 273	98 720	498 063	45 066	-452 997	7 041 616	6 687 339	-354 277
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötvény	950 430	1 035 936	85 506	-46 035	-44 099	1 936	904 395	991 837	87 442
Részvény	578 167	683 694	105 527	-143 629	-88 256	55 373	434 538	595 438	160 900
Befektetési jegy	3 066 205	3 565 057	498 852	-128 947	329 663	458 610	2 937 258	3 894 720	957 462
Jelzáloglevél	350 545	351 713	1 168	-39 066	-36 978	2 088	311 479	314 735	3 256
Értékpapírok összesen:	11 488 900	12 278 673	789 773	140 386	205 396	65 010	11 629 286	12 484 069	854 783
Bankszámlák	274 339	273 576	-763	405 041	410 287	5 246	679 380	683 863	4 483

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

Határidős ügylet	0	-18 695	-18 695	0	-5 864	-5 864	0	-24 559	-24 559
Tagi kölcsön	40 768	40 768	0	-3 791	-3 791	0	36 977	36 977	0
Tartozás- követelés	-453	-453	0	36 391	36 391	0	35 938	35 938	0
Pénztár összesen	11 803 554	12 573 869	770 315	578 027	642 419	64 392	12 381 581	13 216 288	834 707

Hozamszámítás és hozamfelosztás

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

Befektetések eszközcsoportonként 2021. 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	12 322 539	13 160 181	57 664	54 729	1 238	1 238	140	140	12 381 581	13 216 288
Bankszámlák és készpénz összesen	658 239	662 722	19 763	19 763	1 238	1 238	140	140	679 380	683 863
Házipénztár (forint és valuta)	495	495	5	5	0	0	0	0	500	500
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	477 744	482 208	19 758	19 758	1 238	1 238	140	140	498 880	503 344
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	180 000	180 019	0	0	0	0	0	0	180 000	180 019
Értékpapírok összesen	11 591 385	12 449 103	37 901	34 966	0	0	0	0	11 629 286	12 484 069
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	7 908 109	7 644 211	37 901	34 966	0	0	0	0	7 946 010	7 679 177
Magyar állampapír	7 003 717	6 652 371	37 901	34 966	0	0	0	0	7 041 618	6 687 337
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	139 718	140 417	0	0	0	0	0	0	139 718	140 417
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	392 893	409 151	0	0	0	0	0	0	392 893	409 151
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	33 730	31 433	0	0	0	0	0	0	33 730	31 433
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	265 034	329 573	0	0	0	0	0	0	265 034	329 573
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	73 017	81 266	0	0	0	0	0	0	73 017	81 266

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

Részvények	434 538	595 437	0	0	0	0	0	0	434 538	595 437
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	355 305	483 060	0	0	0	0	0	0	355 305	483 060
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	79 233	112 377	0	0	0	0	0	0	79 233	112 377
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	2 937 259	3 894 720	0	0	0	0	0	0	2 937 259	3 894 720
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1 919 601	2 563 170	0	0	0	0	0	0	1 919 601	2 563 170
Likviditási, pénzügyi alap	123 017	123 330	0	0	0	0	0	0	123 017	123 330
Részvényalap	1 307 059	1 891 559	0	0	0	0	0	0	1 307 059	1 891 559
Abszolút hozamú alap	181 583	198 449	0	0	0	0	0	0	181 583	198 449
Származtatott alap	160 296	187 988	0	0	0	0	0	0	160 296	187 988
Ingatlan alap	147 646	161 844	0	0	0	0	0	0	147 646	161 844
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1 001 912	1 310 511	0	0	0	0	0	0	1 001 912	1 310 511
Részvényalap	927 139	1 177 750	0	0	0	0	0	0	927 139	1 177 750
Árpiaci alap	74 773	132 761	0	0	0	0	0	0	74 773	132 761
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	15 746	21 039	0	0	0	0	0	0	15 746	21 039
Jelzáloglevél	311 479	314 735	0	0	0	0	0	0	311 479	314 735
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	311 479	314 735	0	0	0	0	0	0	311 479	314 735
Határidős ügyletek	0	-24 559	0	0	0	0	0	0	0	-24 559
Tagi kölcsön	36 977	36 977	0	0	0	0	0	0	36 977	36 977
Követelés értékpapír ügyletekből	35 938	35 938	0	0	0	0	0	0	35 938	35 938
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A befektetések földrajzi megoszlása a fordulónapon az alábbi:

Megnevezés	Befektetések könyv szerinti érték (e Ft)	Befektetések - piaci érték (e Ft)
Összesen (2+34)	12 381 581	13 216 288
<i>Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)</i>	<i>11 539 650</i>	<i>12 103 846</i>
EU tagországok összesen (7+...+33)	11 539 650	12 103 846
Ausztria	80 372	90 455
Ciprus	529	173
Franciaország	89 033	107 417
Görögország	11 966	26 707
Hollandia	11 901	21 521

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

Luxemburg	68 766	83 637
Magyarország	11 211 673	11 691 095
Németország	28 297	33 035
Románia	37 113	49 806
<i>Egyéb ország (35+...+39)</i>	841 931	1 112 442
Amerikai Egyesült Államok	841 931	1 112 442

A befektetések devizanemenkénti megoszlása a fordulónapon az alábbi:

Megnevezés	Befektetések - könyv szerinti értéken (e Ft)	Befektetések - piaci értéken (e Ft)
HUF	9 821 632	10 063 930
EUR	1 072 704	1 264 884
USD	1 435 822	1 813 656
Egyéb	51 423	73 818
Összesen	12 381 581	13 216 288

Befektetési politika értékelése

A pénztár 2021. évi vagyonkezelését az Eurizon Befektetési Alapkezelő Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.), a Generali Alapkezelő Zrt. (1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.), a Concorde Alapkezelő Zrt (1123 Budapest, Alkotás u. 50.) illetve az Amundi Alapkezelő Zrt. (1011 Budapest, Fő u. 14.) végezte.

A vagyonkezelők eltérő befektetési stratégiára kaptak megbízást, külön-külön vagyonkezelési szerződésekbe foglaltan. 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 módosította a pénztár befektetési célkitűzését a referenciaindex súlyok módosításával. 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 a pénztár egészére:

A pénztár a 2021. január 1. és 2021. december 31. között eltelt üzleti év során a teljes vagyonán 5,25% bruttó, 4,79% nettó hozamot ért el. Az elért eredmény túlszárnyalja a kitűzött referenciahozamot (0,4%).

A fedezeti tartalék nettó hozama 4,86%, bruttó hozama 5,31%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2012-2021. közötti 10 éves nettó hozama 4,8%, bruttó hozama 5,22%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 4,58%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2007-2021. közötti 15 éves nettó hozama 4,66%, bruttó hozama 5,07%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 4,51%.

Az egyes vagyonkezelők által elért 2021. évi befektetési eredmény (bruttó hozamok):

Generali Alapkezelő:	11,57%
Eurizon Alapkezelő:	5,86%
Concorde Alapkezelő:	2,67%
Amundi Alapkezelő:	1,68%

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	Hold	Amundi
Induló vagyonarány	21,91%	31,05%	17,05%	30,00%
Záró vagyonarány	23,21%	31,21%	16,62%	28,96%

Befektetési politika betartása

2021. év folyamán nem történt aktív limitsértés a vagyonkezelt portfólióban.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

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 (+/-)	2 966	1 069
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 (+/-)	0	33 500
Követelésállomány változása (+/-)	6 462	-34 855
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 924 208	-140 384
Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	2 015	3 748
Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állományváltozása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állományváltozása (+/-)	-3	3
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állományváltozása (+/-)	9	126
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állományváltozása (+/-)	-410	24 924
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	23	-9
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	-23 108	0
Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 204 393	1 408 717
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	10 274	2 308
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	2 150	59 462
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	343 631	452 371
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	263 821	342 259
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-1 524	-3 669
Likviditási céltartalékképzés (+)	1 546	2 409
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	33 500
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszközváltozás	-1 331 167	410 295

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2021. évi beszámolóhoz

Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-165	497
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-1 331 002	409 798

A Pénztárnak a fordulónapon nincs lejárt fizetési kötelezettsége.

A pénztár gazdálkodásában 2021-ben rendkívüli eseményre nem került sor.

A Pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között számviteli tekintetben lényeges esemény nem történt. 2022-ben a beszámoló elkészítéséig eltelt időszak alatt a koronavírus járvány visszaszorulóban van, ugyanakkor egy újabb kedvezőtlen körülmény, a kirobbant orosz-ukrán konfliktus hat kedvezőtlenül a pénztár tevékenységére a befektetési környezet újfent kedvezőtlené válása révén.

Budapest, 2022. május 20.

Szilágyi János
az Igazgatótanács elnöke
ELMŰ Nyugdíjpénztár