

Kiegészítő melléklet
az ARTISJUS Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár
2022. éves beszámolójához

Budapest, 2023. május 19.

.....
Dr. Wolf Péter
az Igazgatótanács elnöke

1. Bevezetés

Az ARTISJUS Kardos Gyula Nyugdíjpénztár igazgatótanácsa a 2022. éves gazdálkodásáról készített éves beszámolójának szóveges kiegészítő mellékletét az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendeletben foglaltak figyelembevételével az alábbiakban terjeszti a pénztár közgyűlése elé.

2. A pénztár bemutatása

Név: ARTISJUS Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Székhelye: 1016 Budapest, Mészáros u. 15-17

Adószáma: 18067123-1-41

A pénztár az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozó nyugdíjpénztár - jogi személy.

Alakulás dátuma: 1994. november 30

Tevékenységi eng. száma: E/57/94.

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (MNB) – korábban PSZÁF

A pénztár szolgáltatásai: A pénztár fő szolgáltatása a nyugdíj szolgáltatás. Emellett és 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 pénztárra vonatkozó jogszabályi előírások szerint a pénztár éves beszámolóját könyvvizsgálónak kell auditálnia, ezzel a feladattal a 3. pontban megnevezett könyvvizsgálót bízta meg a pénztár.

3. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés. A beszámoló készítés időpontjában a pénztárnak 356 tagja van, ami 6 fővel kevesebb az előző évi záróértéknél.

A pénztár vezető testületei az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság. A vezető testületek mandátuma a 2021. júliusában megtartott közgyűlés határozata értelmében 2026. július 6-áig szól.

Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Dr. Wolf Péter

(lakik: 1118 Budapest, Beregszász út 6/a.)

tagok: Bogos Álmos
Csemiczky Miklós
Fábri Péter
Tihanyi László

Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Victor Máté

tagok: Kovács Zoltán Tamásné
László Attila

A pénztár főállású alkalmazottat nem foglalkoztat. A nyilvántartási feladatokat vállalkozási szerződés keretében külső szolgáltató – a Penzionet Kft - látja el. A tagokkal történő kapcsolattartást illetve a pénztár folyó ügyeinek ügyintézését 2 fő, az üzleti folyamatokat további két fő segíti - megbízásos jogviszonyban.

A pénztár további szolgáltatói:

- *Bankszámla vezető:* OTP Bank Rt.
- *Vagyonkezelő:* Hold Befektetési Alapkezelő Zrt
- *Letétkezelő:* MKB Bank Zrt
- *Adminisztrációt ellátó:* Penzionet Kft.(vezetője: Barzso Pál, számvitelért felelős: Bor Andrea regisztrációs száma: 154722)
- *Könyvvizsgáló:* Karikás Judit (Circulum Audit Kft.)

4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

- a.) *A mérlegkészítés napja:* tárgyidőszakot követő év január 25-e. (2022. január 25.)
- b.) *Amortizációs politika:* A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében a 200 eFt alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értéke a használatba vételkor értékcsökkenésként kerül elszámolásra. A 200 eFt feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII. 19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.
- c.) *Értékelési szabályok:* A fentebb hivatkozott korm. rendelet előírásai alapján az eszközök és források leltározással, egyeztetéssel kerülnek ellenőrzésre és egyedenként értékelésre.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevétele, költsége és ráfordítása nincs a pénztárnak, támogatói adományként folyik be évente a működéséhez szükséges forrás meghatározó része. Ez 2022-ben 60.000 ezer Ft összegben realizálódott.

5. A pénztár szabályzatai

- Alapszabály
- Tagokkal történő elszámolási szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat
- Számviteli politika és hozzá kapcsolódóan számlakeret illetve számlarend
- Értékelési és leltározási szabályzat
- Pénzkezelési és utalványozási szabályzat
- Hozamfelosztási és elszámolási szabályzat
- Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat
- Befektetési politika
- Vagyonkezelési szabályzat

6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

Az előző időszakhoz képest a pénztár taglétszáma 6 fővel csökkent a tárgyév folyamán. Az év eleji létszámhoz viszonyítva ez 1,66%-os ügyfélkör csökkenést jelent. A létszámváltozást a bizonytalanra vált gazdasági/befektetési környezetre vezetjük vissza.

Taglétszám alakulása 2022-ben (fő)	
Időszak elején	362
Időszak alatti változás	-6
Új belépő	8
Átlépő más pénztárból	0
Átlépő más pénztárba	0
Szolgáltatásban részesült	11

Elhalálozott	1
Kilépő	2
Egyéb megszűnés	0
Időszak végén	356

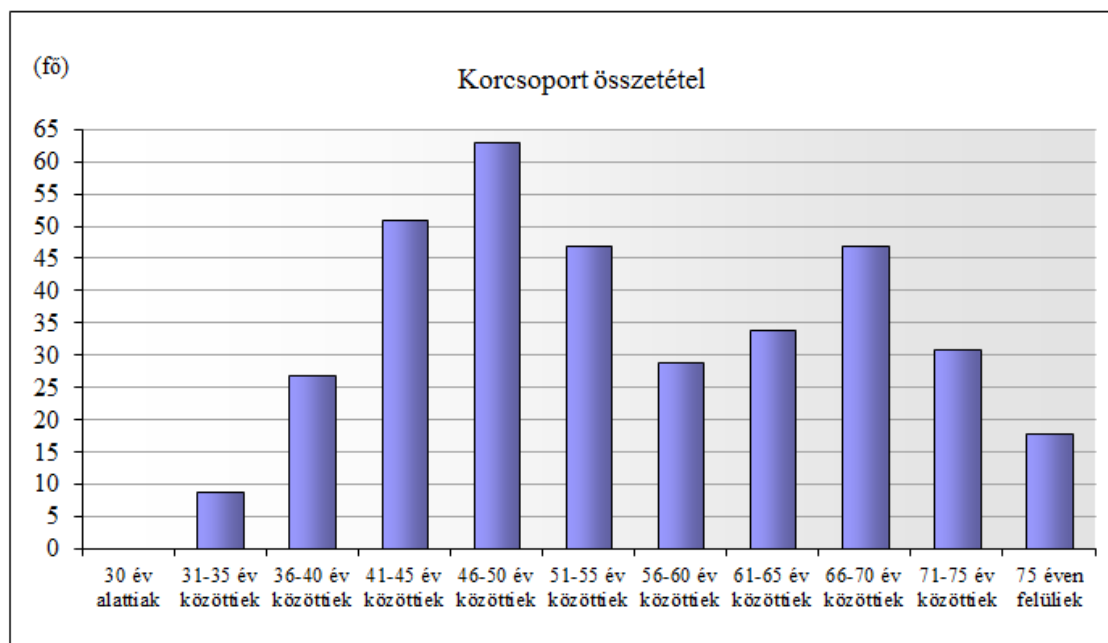
14 tag tagsági jogviszony szűnt meg az év folyamán, 11-en szolgáltatásként vették fel a megtakarításukat, 2-en a várakozási idejük letelte jogán, további 1 fő elhalálozott. Másik pénztárba/pénztárból átlépő nem volt.

A pénzügyi tervében 361 fős létszámot prognosztizált a pénztár, amelytől a tényleges taglétszám 5 fővel elmaradt.

A pénztártagság korösszetétele a pénztárban az idősebb korosztályok felé tolódik el, az összlétszám 36,5%-a (130 fő) 60 évnél idősebb, a körükben rövidtávon is számolni kell azzal, hogy bármikor szolgáltatási igénnyel fordulhatnak a pénztárhoz.

A férfiak és nők aránya 63% illetve 37%.

Korcsoport	Fő	Arány	*Alulról	**Felülről
30 év alattiak	0	0,0%	0,0%	100,0%
31-35 év közöttiek	9	2,5%	2,5%	100,0%
36-40 év közöttiek	27	7,6%	10,1%	97,5%
41-45 év közöttiek	51	14,3%	24,4%	89,9%
46-50 év közöttiek	63	17,7%	42,1%	75,6%
51-55 év közöttiek	47	13,2%	55,3%	57,9%
56-60 év közöttiek	29	8,1%	63,5%	44,7%
61-65 év közöttiek	34	9,6%	73,0%	36,5%
66-70 év közöttiek	47	13,2%	86,2%	27,0%
71-75 év közöttiek	31	8,7%	94,9%	13,8%
75 éven felüliek	18	5,1%	100,0%	5,1%



Ha a 10 év leteltét követő hozzáférési jogosultságot vesszük alapul, akkor a jogosultak száma 226 fő, a vagyonuk összértéke 2.127 MFt, azaz a tagok összvagyonja 88,4%-a. Ezek az arányszámok a pénztár működését illetően kockázati tényezőként veendő figyelembe.

A tagdíj nem fizetők száma 65 fő (18,3%), a vagyonuk 125,8 MFt.

A kedvező üzletpolitikai feltételek (tartalékképzés, adományfelosztás, stb.) a pénztár ügyfélkörre bővüléséhez minden szempontból megfelelőek, hogy ez realizálódjon, ahhoz a befektetési környezet normalizálódására is szükség van természetesen.

7. Bevételek alakulása

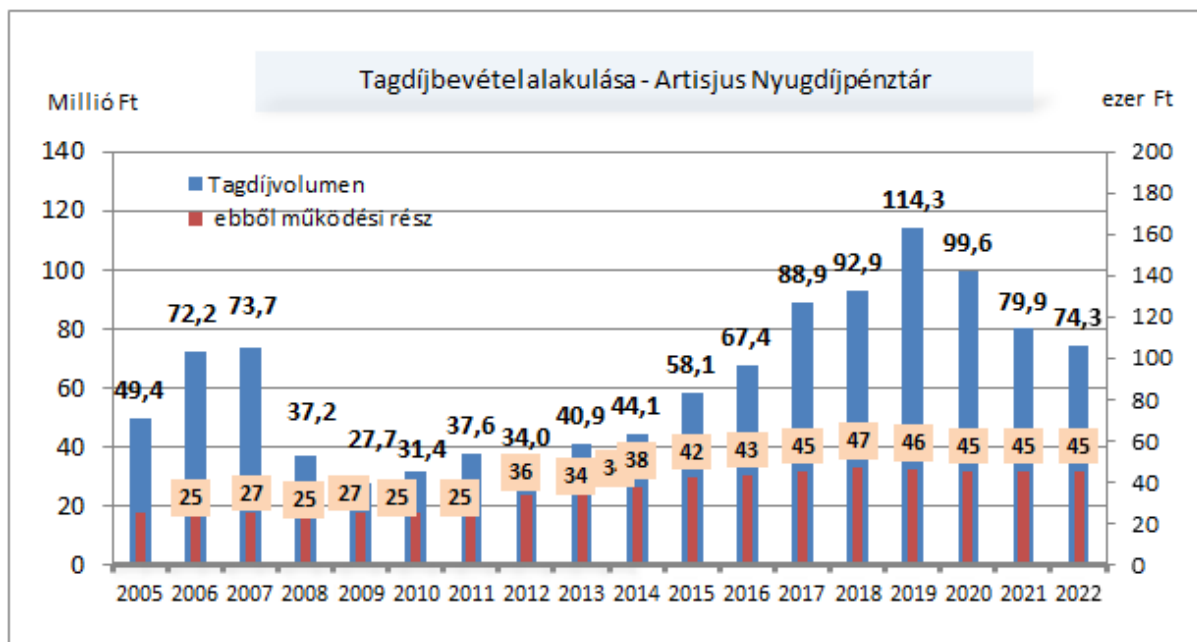
A bevételek részletes bemutatását - pénztári tartalékok szerinti alábontásban - az eredménykimutatás tartalmazza.

A 2022. évi tagdíjbevételek a vonatkozó pénzügyi terv irányszámaihoz mérten 81,4%-os szinten teljesültek. A munkáltatói szerepvállalás marginális, a munkáltatói hozzájárulásként fizetett összeg volumene mindössze 514 eFt volt, míg az egyéni tagdíjként fizetett összegek volumene 73.817 eFt-ot tett ki, szemben a tervezett 90.905 eFt-tal. Támogatói adományként 98.868 eFt érkezett a pénztárba, szemben a betervezett 96.000 eFt-tal. Ez a pénztár működési és likviditási tartaléka szempontjából lényeges körülmény, miután az a pénztár tevékenysége fenntartása tekintetében meghatározó.

A befektetési tevékenység eredményessége az előző év kedvező eredménye után várakozáson alul alakult, az inflációs környezet jelentős megváltozására és az év elején kirobbant orosz-ukrán háborús konfliktusra reagálva kockázatkerülő üzemmódba kapcsoltak a pénzpiacok, s ez mind a kötvénypiacokon, mind a részvénytársaságokon csökkenő árazást eredményezett. A pénztár ebben a környezetben - 204.697 eFt-os veszteséget szenvedett el a vagyonán, ezzel szemben a tervben +141.724 eFt-os hozamot állított be célként. A pénztár befektetési politikája felvállaltan relatíve magasabb részvényarányt céloz meg, melytől hosszútávon a piaci átlagnál jobb megtérülést remél.

Me: eFt					
Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	19 090	20 908	20 908	29 999	90 905
Munkáltatói hozzájárulás	83	99	99	114	395
Támogatás/adomány	0	96 000	0	0	96 000
Pénzügyi tevékenység eredménye	35 431	35 431	35 431	35 431	141 724
Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	14 571	17 322	13 484	28 440	73 817
Munkáltatói hozzájárulás	153	153	110	98	514
Támogatás/adomány	0	98 868	0	0	98 868
Pénzügyi tevékenység eredménye	-169 065	-195 588	-121 962	281 918	-204 697
Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	76,3%	82,8%	64,5%	94,8%	81,2%
Munkáltatói hozzájárulás	184,3%	154,5%	111,1%	86,0%	130,1%
Támogatás/adomány	-	103,0%	-	-	103,0%
Pénzügyi tevékenység eredménye	-477,2%	-552,0%	-344,2%	795,7%	-144,4%

A tagdíjbevételek volumenét több évre visszamenőleg vizsgálva az figyelhető meg, hogy a 2022. évi volumen valamelyest visszaesést jelent az előző évhez mérten, amit a kedvezőtlen befektetési/gazdasági környezetnek tudunk be.



8. Ráfordítások alakulása

A ráfordítások közel a pénzügyi tervnek megfelelően alakultak, összességében 102,8%-os szinten. A pénztár tevékenysége lényegében nem sok költségelemet tartalmaz, ami a tervkészítést természetesen megkönnyíti. A bevételekkel arányos költségelemek ugyanakkor a bevételi terv teljesítésétől függenek.

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	2 304	2 431	2 304	2 304	9 343
Személyi jellegű	10 238	10 238	10 238	10 238	40 952
Felügyeleti díj	370	225	231	252	1 078
Összesen	12 912	12 894	12 773	12 794	51 373

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Adminisztráció díja	1 248	1 248	1 248	1 249	4 993
Könyvvizsgálati díj	381	445	412	0	1 238
Marketing költség	0	0	0	0	0
Tanácsadási díj	468	786	468	468	2 190
Posta (csekk) költség	0	0	0	0	0
Bankköltség	88	162	173	153	576
Egyéb költségek	73	91	39	192	395
ANYAGJELLEGŰ	2 258	2 732	2 340	2 062	9 392
Tisztségviselői díjak	7 812	7 812	7 812	7 812	31 248
Megbízási díj	2 272	2 272	2 312	2 333	9 189
Járulékok	411	411	416	418	1 656
SZEMÉLYI JELL.	10 495	10 495	10 540	10 563	42 093
Felügyeleti díj	695	200	186	225	1 306
EGYÉB	695	200	186	225	1 306
ÖSSZESEN	13 448	13 427	13 066	12 850	52 791

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	98,0%	112,4%	101,6%	89,5%	100,5%
Személyi jellegű	102,5%	102,5%	102,9%	103,2%	102,8%
Felügyeleti díj	187,8%	88,9%	80,5%	89,3%	121,2%
ÖSSZESEN	104,2%	104,1%	102,3%	100,4%	102,8%

A könyvvizsgálói díjként elszámolt összeg teljes egészében az éves beszámoló és a pénzügyi terv és a negyedéves felügyeleti jelentések felülvizsgálatával kapcsolatosan merült fel. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

A bevételek és a ráfordítások egyenlegeként a pénztár működési tevékenysége 14.125 eFt-os mérleg szerinti nyereséggel zárt, elsősorban a támogatási adományként befolyt 60.000 eFt-os bevételnek köszönhetően.

A működési tevékenység kiadásai finanszírozásában a pénztár működési célú támogatói adomány bevétele kiemelt jelentőséggel bír, döntően ez finanszírozza a tevékenységet. A tagdíjakból befolyt (levont) működési bevétel a kialakított üzletpolitika mellett éves viszonylatban is elhanyagolható, alig 45 ezer Ft.

9. Ellenőrzések hatásai

2022-ben a pénztárnál az adóhatóság ellenőrzést nem folytatott.

A Magyar Nemzeti Bank 2021-ben átfogó ellenőrzést tartott a pénztárban, melyről készült határozatot 2022-ben kapta kézhez a pénztár. A határozat, mely 600 eFt-os bírsággal sújtotta a pénztárat, a 2021. évi tevékenységről készített beszámolóban került ismertetésre.

A belső ellenőrzések – beleértve az Ellenőrző Bizottság és a könyvvizsgáló munkáját – nem tártak fel olyan problémát, amely a korábbi évek beszámolóit módosítását tették volna szükségessé.

10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

11. Rendkívüli események

A 2022-es év a megváltozott inflációs környezet jegyében telt el, ezt leszámítva a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli esemény nem következett be.

12. Meghatározó események

2022-ben a pénztár két közgyűlést tartott, melyek az alábbi kérdésekben döntöttek:

A 2022 május 20-i közgyűlés

- elfogadta a pénztár 2021. évi éves beszámolóját,
- tartalékcátsoportosításról hozott határozatot,
- könyvvizsgálót választott,
- döntött a tisztségviselők díjazásáról.

A 2022 december 16-i közgyűlés

- jóváhagyta az igazgatótanács beszámolóját,
- jóváhagyta az ellenőrző bizottság beszámolóját,
- döntött a tisztségviselők díjazásáról,
- jóváhagyta a pénztár 2023-2025. közötti pénzügyi tervét.

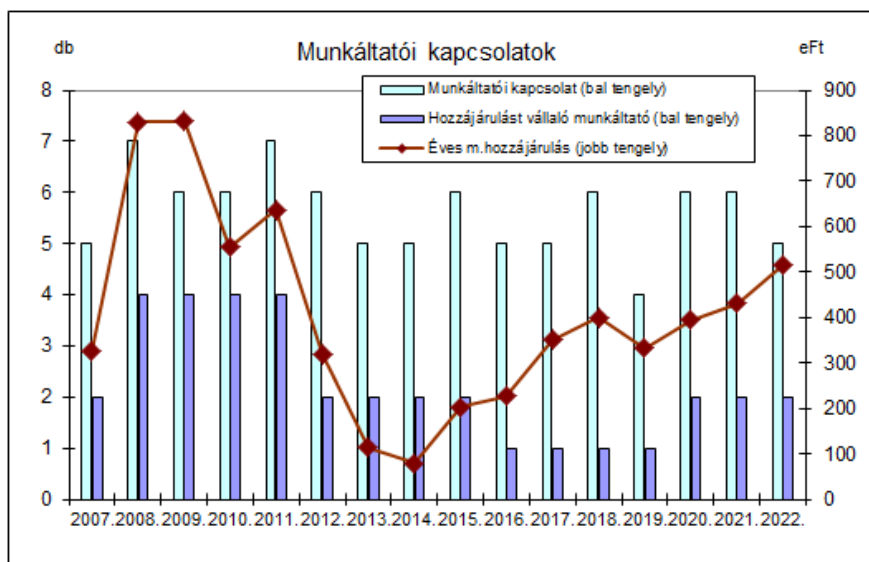
13. Munkáltatói kötelezettségek teljesítése és meg nem fizetett tagdíjak

A pénztárba munkáltatói hozzájárulást teljesítő munkáltatók tagdíjfizetési kötelezettségüknek eleget tettek. A munkáltatói hozzájárulás volumene az egyéni tagdíjként fizetett összegekhez képest elhanyagolható, így az nincs lényegesebb hatással a pénztár gazdálkodására.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka azon tagokkal szembeni alaptagdíjként előírt tagdíjkövetelés állományát tartalmazza, akik a pénztárban tagsági jogviszonnnyal rendelkeznek és tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem-, vagy csak részben tettek eleget az év folyamán. A tagdíj nemfizetésnek a tagok irányában szankcionálási hatása nincs, amennyiben a hozam arra lehetőséget biztosít, a pénztár a meg nem fizetett tagdíjra jutó működési és likviditási tagdíjrészt az egyéni számláról levonhatja. 2022-ben ilyen jogcímen levonásra 0,3 eFt összegben került sor.

Me: eFt			
Meg nem fizetett tagdíjak	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
működési célú	10	0	10
fedezeti célú	1 887	29	1 916
likviditási célú	10	-1	9
Összesen	1 907	28	1 935

A munkáltatói kapcsolatok száma illetve a munkáltatói hozzájárulás volumene marginális a pénztárban, mindössze 2 hozzájárulást vállaló munkáltatói kapcsolata van a pénztárnak.



14. A pénztár kintlévőségei illetve fizetési kötelezettségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs. A pénztár tagi kölcsönt nem nyújt. A követeléseit a tagokkal szembeni 1.935 eFt-os tagdíjkövetelés teszi ki.

A pénztár fordulónapon fennálló kötelezettségeit a letétkezelővel szembeni szállító kötelezettségek (116 eFt), a vagyonkezelővel szembeni díjfizetési kötelezettség (12.455 eFt), az MNB-vel szembeni díjfizetési kötelezettség (224 eFt), illetve 1 eFt adó/járulék kötelezettség teszik ki. Passzív időbeli

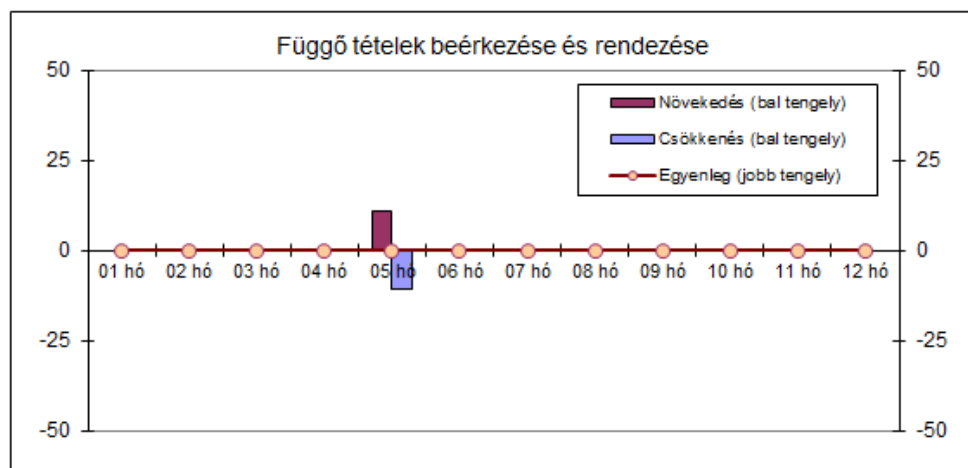
elhatárolása 645 eFt-os összegben áll fenn részben a fedezeti tartalékot terhelően az ingatlanok értékbecslési díjaként, részben működési ráfordításként (könyvvizsgálati díj).

A pénztár vezető tisztségviselői - az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai - részére a pénztár sem kölcsönt, sem előleget nem folyósított, a vezető tisztségviselők a pénztár szempontjából jövőbeli fizetési kötelezettséget keletkeztető garanciát nem vállaltak a pénztár nevében.

15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztárnak a fordulónapon azonosítatlan függő tétele nincs, az év folyamán függő tétele/befizetése mindössze 1 tételben merült fel:

	01 hó	02 hó	03 hó	04 hó	05 hó	06 hó	07 hó	08 hó	09 hó	10 hó	11 hó	12 hó
Nyitó	0											
Növekedés (bal tengely)	0	0	0	0	11	0	0	0	0	0	0	0
Csökkenés (bal tengely)	0	0	0	0	-11	0	0	0	0	0	0	0
Egyenleg (jobb tengely)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



16. Átcsoportosítás (hozamfelosztás)

Átcsoportosítás:

A tárgyévben a pénztár tartalékai közötti átcsoportosításra közgyűlési határozat született, ennek megfelelően a likviditási tartalékából 42.673 eFt a tagok számláira került átcsoportosításra.

A pénztári alapszabály rendelkezése értelmében a minimum tagdíjkötelezettséget nem teljesítő pénztártagok esetében a pozitív hozammal szemben elszámolhatja a meg nem fizetett tagdíjakra eső működési és likviditási részt. Erre a tárgyévben 0,3 eFt-os összegben került sor.

Hozamfelosztás:

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

17. Alkalmazottak és választott tisztségviselők létszáma és személyi jellegű kifizetések

A pénztárnak főállású alkalmazottja nincs. A tagokkal történő kapcsolattartásban 2 fő (Artisjus munkatárs) működik közre megbízásos jogviszonyban, illetve 2 fő az üzleti döntési folyamatokat

segíti, 1 további személy az informatikai megfelelés tekintetében segíti a pénztár tevékenységét. Részükre összesen bruttó 9.189 eFt díj került elszámolásra 2022-ben.

A tisztségviselők tiszteletdíjban a közgyűlés jóváhagyásával részesülnek. Az 5 fős Igazgatótanács tiszteletdíja éves szinten 21.168 eFt-ot, a 3 fős Ellenőrző bizottság tiszteletdíja éves szinten 10.080 eFt-ot tett ki, a két testület mindösszesen 31.248 eFt díjazásban részesült.

18. A pénztár 2022. évi befektetési tevékenységének értékelése

A Pénztár 2022. évi befektetési tevékenysége a jóváhagyott befektetési politikának megfelelően részben vagyonekezelőhöz kihelyezett vagyonrészekként, részben – a pénztár 2 konkrét ingatlanból álló ingatlan vagyona tekintetében – a pénztár által hasznosított portfóliórészként valósult meg.

A befektetési környezet kedvezőtlenül alakult, a COVID19 járvány okozta gazdasági anomáliákból történő kilábalás az infláció megemelkedését okozta világszerte, ezen belül is rendkívüli mértékben Magyarországon, ami a kamatok megemelkedése révén kedvezőtlenül hatott a kötvénybefektetések értékelésére. A magasabb kamatkörnyezet a részvények értékelésének sem kedvez, hiszen a kockázatmentes hozam lehetősége a magasabb kamatkörnyezetben magasabb. S ha ez nem lett volna elég, mindezt felerősítette a február végén kirobbant orosz-ukrán háborús konfliktus befektetési piacokra gyakorolt kedvezőtlen hatása.

A pénztár vagyonekezelő partnere: a Hold Befektetési Alapkezelő Zrt

Az ingatlanok jellemzői:

	Me: Ft				
	2021.12.31	2022.03.31	2022.06.30	2022.09.30	2022.12.31
Győri ingatlan					
Bekerülési érték	42 426 880	42 426 880	42 426 880	42 426 880	42 426 880
Piaci érték	49 760 000	49 760 000	49 760 000	49 760 000	53 710 000
Pécsi ingatlan					
Bekerülési érték	52 028 000	52 028 000	52 028 000	52 028 000	52 028 000
Piaci érték	48 180 000	48 180 000	48 180 000	48 180 000	50 750 000
Összesen	97 940 000	97 940 000	97 940 000	97 940 000	104 460 000

Az ingatlanok értékbecslésére 2022. decemberében került sor, az átértékelés 6.520 eFt-os értéknövekedést eredményezett.

Az ingatlanok tartós bérleti szerződésben vannak hasznosítva. A győri ingatlan éves bérleti díja 7.114 eFt, ami a piaci értékre vetítve 13,3%-os hozamot, a megtérülést tekintve 7,6 éves megtérülést biztosít. Ez a hasznosítás a bekerülési értékhez viszonyítva 16,8%-os hozamot és 6,0 éves megtérülést biztosít a pénztárnak. A pécsi ingatlan éves bérleti díja 7.488 eFt, ami a piaci értékre vetítve 14,8%-os hozamot, a megtérülést tekintve 6,8 éves megtérülést biztosít. Ez a hasznosítás a bekerülési értékhez viszonyítva 14,4%-os hozamot és 6,9 éves megtérülést biztosít a pénztárnak. E magas megtérülési értékek részben a kedvező bérleti díjkonstrukciónak, részben pedig az ingatlanok piaci értékének elmúlt évekbeli módosulásának az együttes eredménye. A pénztár megbízásában álló ingatlan értékbecslő cég, a Pátria Consult Zrt az ingatlanok értékét a piaci szokásos értékek alapján végzi el, függetlenül azok jelenlegi bérleti hasznosításától. A pénztár ingatlan befektetései az elmúlt években folyamatosan részt vállaltak a pénztár kedvező hozameredményéből.

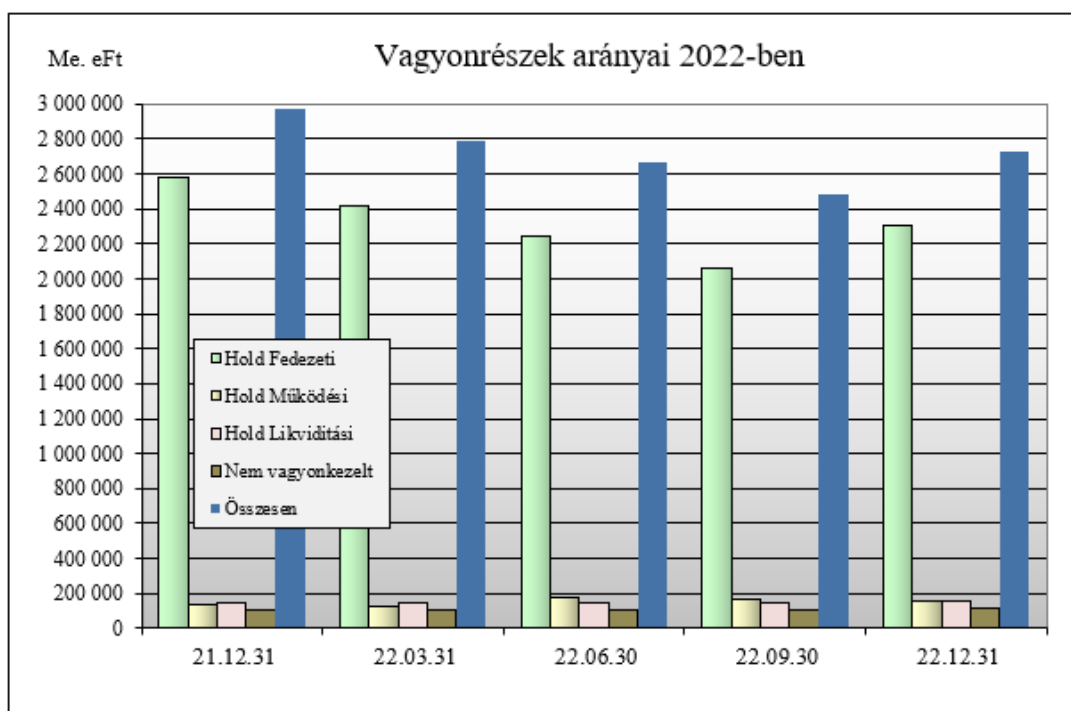
A pénztár vagyonekezelője egyes portfóliókezelésre kapott megbízást, ehhez igazodó befektetési irányelv és ennek megfelelő referenciaindex alkalmazásával. A fedezeti tartalék vagyont és a működési és likviditási tartalékot a vagyonekezelő elkülönített vagyonekezelési mandátum keretében kezeli. A Pénztár a befektetésre szánt vagyon portfólió-összetételét részben a vagyonekezelési szerződésében, részben a Befektetési Politikájában határozza meg. A megcélzott összetétel az alábbiak szerint lett meghatározva a pénztár vagyona egészére:

- 17% MAX : 15% RMAX : 25% BUX : 8% Eurostoxx50 : 34% CETOP20.

A vagyonkezelővel kezeltetett elkülönített vagyonrészek arányai negyedévente:

Me: eFt

	21.12.31	22.03.31	22.06.30	22.09.30	22.12.31
Hold	2 869 415	2 688 693	2 561 368	2 372 381	2 615 604
- Hold Fedezeti	2 581 595	2 413 927	2 241 420	2 060 935	2 304 466
- Hold Működési	137 575	124 526	171 941	161 351	155 835
- Hold Likviditási	150 245	150 240	148 007	150 095	155 303
Nem vagyonkezelt	107 230	100 613	103 588	106 472	115 684
Összesen	2 976 645	2 789 306	2 664 956	2 478 853	2 731 288



A fedezeti tartalék vagyonkezelt portfólióján bruttó -8,03%-os, az elkülönítetten kezelt működési vagyonrészen 6,24%, a likviditási vagyonrészen bruttó 6,00%-os hozamot ért el a vagyonkezelő.

A pénztár befektetési hatékonysági mutatószámai az alábbiak:

Megnevezés	Éves
Fedezeti tartalék bruttó hozamráta:	-7,38%
Fedezeti tartalék nettó hozamráta:	-8,03%
Fedezeti tartalék referenciahozama:	-11,06%
Fedezeti tartalék 10 éves bruttó hozamráta:	7,58%
Fedezeti tartalék 10 éves nettó hozamráta:	7,00%
Fedezeti tartalék 10 éves referenciahozama:	4,89%
Fedezeti tartalék 15 éves bruttó hozamráta:	5,62%
Fedezeti tartalék 15 éves nettó hozamráta:	5,02%
Fedezeti tartalék 15 éves referenciahozama:	3,09%

A pénztár elért hozamai mind az éves, mind a 10 és 15 éves időtávon meghaladják a benchmark hozamot, ami a vagyonkezelő szakértő közreműködését igazolja vissza.

Mindeközben 2022-ben a KSH által közzétett december/december alapú infláció 24,5% volt.

A pénztár egésze előző években elért hozamadatai az alábbiak:

2010	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
6,04%	-10,17%	15,67%	5,90%	2,43%	11,27%	12,58%	14,60%	-1,41%	12,55%	-0,66%	15,33%	-8,03%

A pénztár a befektetési politikájában érdemi módosítást nem hajtott végre 2022-ben.

19. A pénztári vagyon összetétele

A pénztár vagyonának összetétele 2022-ben az alábbiak szerint változott:

Me. eFt

Hold Fedezeti	2021.12.31-én			Változás			2022.12.31-én		
	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözetben	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken
Diszkont kincstárjegy	41 821	42	41 863	-40 933	-38	-40 971	888	4	892
Állampapír	613 911	-35 280	578 631	-187 219	27 972	-159 247	426 692	-7 308	419 384
Kötvény	0	0	0	135 071	-868	134 203	135 071	-868	134 203
Részvény	399 857	97 771	497 628	57 508	-96 821	-39 313	457 365	950	458 315
Befektetési jegy	1 015 118	448 351	1 463 469	-49 952	-129 108	-179 060	965 166	319 243	1 284 409
Határidős ügylet	0	0	0	0	7 253	7 253	0	7 253	7 253
Összesen	2 070 707	510 884	2 581 591	-85 525	-191 610	-277 135	1 985 182	319 274	2 304 456

Saját kezelésben	2021.12.31-én			Változás			2022.12.31-én		
	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözetben	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken
Ingatlan	67 224	30 716	97 940	0	6 520	6 520	67 224	37 236	104 460
Összesen	67 224	30 716	97 940	0	6 520	6 520	67 224	37 236	104 460

HOLD Működés	2021.12.31-én			Változás			2022.12.31-én		
	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözetben	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken
Diszkont kincstárjegy	36 961	-51	36 910	18 288	434	18 722	55 249	383	55 632
Állampapír	88 844	116	88 960	-16 647	668	-15 979	72 197	784	72 981
Kötvény	11 655	44	11 699	14 729	786	15 515	26 384	830	27 214
Összesen	137 460	109	137 569	16 370	1 888	18 258	153 830	1 997	155 827

HOLD Likvid	2021.12.31-én			Változás			2022.12.31-én		
	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözetben	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken
Diszkont kincstárjegy	33 230	-21	33 209	26 521	452	26 973	59 751	431	60 182
Állampapír	102 680	-437	102 243	-34 604	1 366	-33 238	68 076	929	69 005
Kötvény	14 410	63	14 473	10 947	686	11 633	25 357	749	26 106
Összesen	150 320	-395	149 925	2 864	2 504	5 368	153 184	2 109	155 293

A befektetési céllal vásárolt ingatlanok értéke, amortizációja és értékelési különbözet változása az alábbiak szerint alakult:

	Nyitó értékek (eFt)					Év közbeni változás (eFt)								Záró értékek (eFt)				
	Bruttó érték	Halm. écs.	Nettó érték	Ért. különb.	Piaci érték	I. n.év		II. n.év		III. n.év		IV. n.év		Bruttó érték	Halm. écs.	Nettó érték	Ért. különb.	Piaci érték
						É. cs.	Ért. kül.	É. cs.	Ért. kül.	É. cs.	Ért. kül.	É. cs.	Ért. kül.					
Győri ingatlan	42 427	16 122	26 305	23 455	49 760	212	212	212	212	212	212	212	4 162	42 427	16 971	25 456	28 254	53 710
Pécsi ingatlan	52 028	11 108	40 920	7 260	48 180	185	185	185	185	185	185	185	2 755	52 028	11 849	40 179	10 571	50 750
Összesen	94 455	27 231	67 224	30 716	97 940	397	397	397	397	397	397	397	6 917	94 455	28 820	65 635	38 825	104 460

A pénztár vagyonában közvetlen külföldi befektetések minimális mértékben szerepelnek. A külföldi piaci jelenlétet döntően befektetési alapok befektetési jegyeivel képezi le a vagyonkezelő.

Megnevezés	Befektetések év végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések év végi értéke - piaci értéken	- ebből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	2 369 085	2 731 288	1 623 766
Európai Gazdasági Térség összesen	2 369 085	2 731 288	1 623 766
EU tagországok összesen	2 369 085	2 731 288	1 623 766
- Franciaország	83 371	118 960	118 960
- Magyarország	2 285 714	2 612 328	1 504 806

Befektetéseink főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása a fordulónapon az alábbi (eFt-ban):

Megnevezés	Befektetések év végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések év végi értéke - piaci értéken
HUF	2 080 682	2 397 178
EUR	288 403	334 110
Összesen	2 369 085	2 731 288

A pénztár vagyonának fordulónapi megoszlása tartalékonként/értékpapíronként az alábbi (eFt-ban):

Megnevezés	Könyv sz. érték	Piaci érték	Könyv sz. érték	Piaci érték	Könyv sz. érték	Piaci érték	Könyv sz. érték	Piaci érték
	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási és függő portfólió		Összesen	
Portfólió összesen	2 060 318	2 418 416	155 572	157 568	153 195	155 304	2 369 085	2 731 288
Bankszámlák és készpénz összesen	9 499	9 499	1 742	1 742	12	12	11 253	11 253
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	9 499	9 499	1 742	1 742	12	12	11 253	11 253
Pénzforgalmi számla	9 489	9 489	1 734	1 734	1	1	11 224	11 224
Befektetési számla	10	10	8	8	11	11	29	29
Értékpapírok összesen	1 985 184	2 297 204	153 830	155 826	153 183	155 292	2 292 197	2 608 322
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	562 651	554 478	153 830	155 826	153 183	155 292	869 664	865 596
Magyar állampapír	427 580	420 275	127 446	128 612	127 826	129 186	682 852	678 073
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	52 477	53 808	26 384	27 214	25 357	26 106	104 218	107 128
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	82 594	80 395	0	0	0	0	82 594	80 395
Részvények	457 367	458 316	0	0	0	0	457 367	458 316
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	457 367	458 316	0	0	0	0	457 367	458 316
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	965 166	1 284 410	0	0	0	0	965 166	1 284 410
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	881 795	1 165 450	0	0	0	0	881 795	1 165 450
Részvényalap	881 795	1 165 450	0	0	0	0	881 795	1 165 450
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	83 371	118 960	0	0	0	0	83 371	118 960

Részvényalap	83 371	118 960	0	0	0	0	83 371	118 960
Határidős ügyletek	0	7 253	0	0	0	0	0	7 253
Ingatlan	65 635	104 460	0	0	0	0	65 635	104 460

A pénztárnak határidős ügylete nem volt a tárgyévben, korábbi évről sem nyúlt át ilyen pozíció, viszont év végén fennáll jövő évben határidős ügylet:

Pozíció	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség
Eladási	2022.07.06	EURO	2023.07.07	200 000	457,6	91 520 000	400,25	5 624 731	0
Eladási	2022.07.19	EURO	2023.07.07	98 000	445,15	43 624 700	400,25	1 628 744	0
Összesen:								7 253 475	0

Értékpapír kölcsönzésre a vagyongazdálkodó nem kapott felhatalmazást, így ilyen jellegű kockázatoktól mentes a pénztár vagyona. A vagyongazdálkodó felé megfogalmazott befektetési politika kockázati tőkealap jegy vásárlására sem ad felhatalmazást a vagyongazdálkodónak, így ilyen befektetései sincsenek a pénztárnak.

A pénztár nyilvántartása nem elszámoló egység alapú. A Pénztárnak egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettsége nem áll fenn a fordulónapon.

20. A pénztár által teljesített kifizetések

A Pénztár szolgáltatási tevékenysége keretében az év egészében 193,1 MFt kifizetést teljesített a különböző jogcímenek. Ez közel duplája (197,3%-a) az előző évi volumennek. A volument néhány esetszám teszi ki, melyek összege a tagság előéletétől függően változó, így azokból tendenciákra nem lehet következtetni:

Jogcím	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2022/2021
Nyugdíjkifizetés	3 349	21 781	38 442	94 206	22 645	56 552	77 718	156 465	201,3%
Öröklési kifizetés	8 413	2 773	17 128	6 921	55 328	90 737	5 066	5 339	105,4%
Várakozási idő utáni kifizetés	8 722	9 657	23 668	6 963	5 489	23 274	15 081	31 331	207,8%
Más pénztárba átlépők fedezete	0	0	0	3 225	0	0	0	0	-
Mindösszesen	20 484	34 211	79 238	111 315	83 462	170 563	97 865	193 135	197,3%

A Pénztár szolgáltatási tevékenységével kapcsolatban költséget nem terhel át a tagokra, a kiadások kizárólag a banki pénzforgalmi jutalékban merülnek ki. Ennek halmozott összege elkülönítve nem mutatható ki a mindösszesen 576 eFt-os bankköltségben belül.

21. A pénztári tartalékok alakulása, a tartalékképzés arányai

A pénztár 2022. évi üzleti éve a negatívvá vált befektetési környezetben kedvezőtlenül alakult, a befektetési tevékenység negatív eredménye kihatással volt a tagok befizetési hajlandóságára is. Mindezek eredményeként a tevékenység volumenzámai elmaradtak a tervben megfogalmazott céloktól. A mérleg főösszege összességében 8,2%-kal csökkent, ezen belül a tartalékok állománya 9,36%-kal zsugorodott. A tagok megtakarításaként funkcionáló fedezeti tartalék állománya 10,1%-kal csökkent, ezzel szemben a likviditási tartalék állománya 3,1%-kal bővült.

Me: eFt

Időszak		Változás	
2021. év	2022. év	Értékben	Százalékban

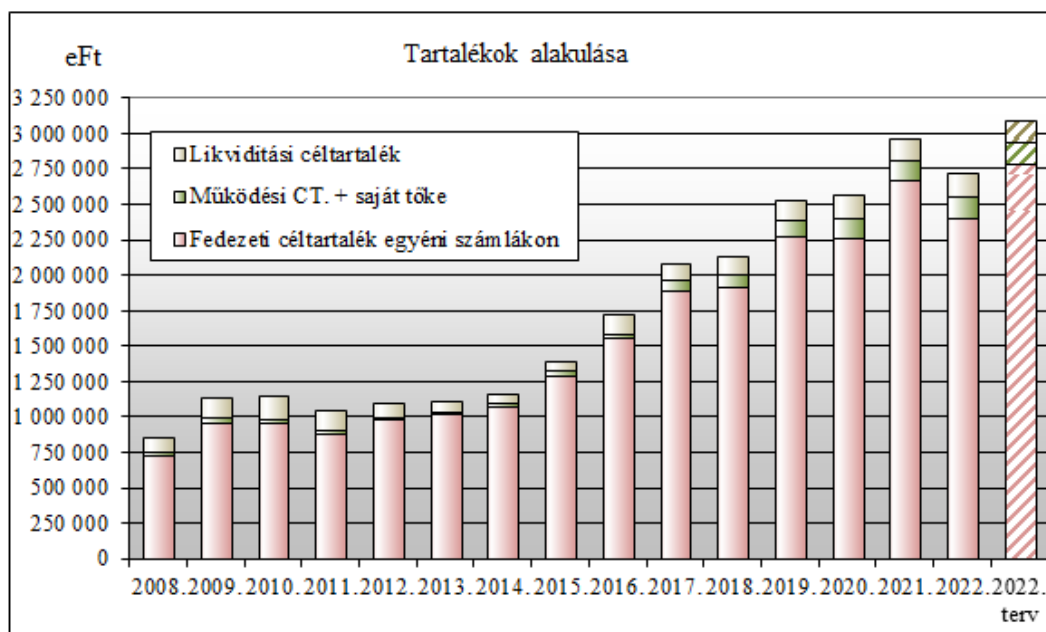
Mérlegfőösszeg	2 979 019	2 733 420	-245 599	-8,2%
Saját tőke	140 884	155 009	14 125	10,0%
Céltartalékok	2 828 412	2 564 968	-263 444	-9,3%
- Működési céltartalék	109	1 996	1 887	1731,2%
- Fedezeti céltartalék	2 675 814	2 405 847	-269 967	-10,1%
- Likviditási céltartalék	150 582	155 190	4 608	3,1%
- Meg nem fizetett tagdíjak	1 907	1 935	28	1,5%

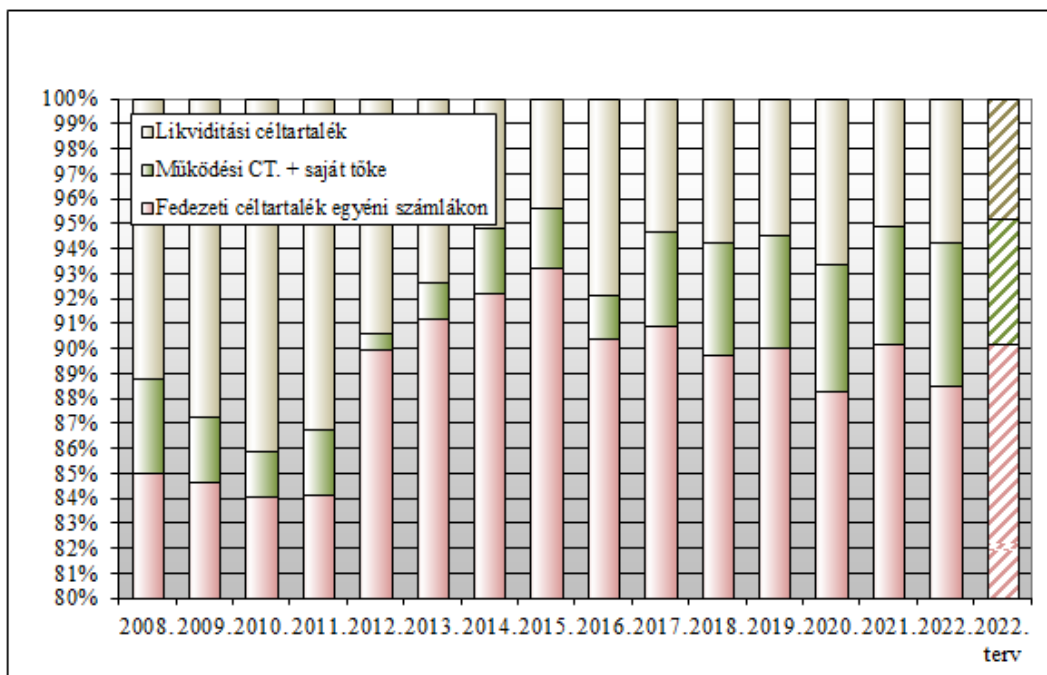
A pénztár befektetési politikája a pénztárhoz mérten viszonylag magas részvényarányt fogalmaz meg, aminek következtében a befektetési piacok alakulása jelentős hatással bír a tartalékok alakulására is. 2022-ben ez nem vált a pénztár előnyére, de nem lett volna kifizetődőbb kötvényekben sem tartani a vagyont, miután a kötvénybefektetések is leértékelődtek a megemelkedett kamatkörnyezetben. Egyedül a rövid, éven belüli állampapírokkal, illetve a forint leértékelődése közepette deviza kitétséggel lehetett érdemi befektetési eredményt elérni a kialakult helyzetben.

A fordulónapon a működési tartalék felhalmozott vagyona – beleértve a saját tőkeként rendelkezésre álló forrásállományt is – a pénztár összvagyonának 5,8%-át, a likviditási pedig az 5,7%-át teszi ki. Az utóbbi a biztosítéka a pénztár tevékenysége működőképességének, miután a működési tevékenység finanszírozásában a likviditási tartalék is szerepet játszik, annak esetenkénti tőkepótlása tekintetében.

Me: eFt

	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2022. terv
Fedezeti tart. egy.számlákon	1 069 081	1 295 440	1 559 329	1 898 231	1 917 703	2 282 477	2 267 620	2 675 814	2 405 847	2 788 480
Saját tőke és műk. céltartalék	30 612	33 172	29 929	78 203	96 212	113 399	131 342	140 993	157 005	154 528
Likviditási céltartalék	59 692	60 944	135 482	110 949	123 256	138 604	169 177	150 582	155 190	149 031
Céltartalékok + saját tőke	1 159 385	1 389 556	1 724 740	2 087 383	2 137 171	2 534 480	2 568 139	2 967 389	2 718 042	3 092 039





A pénztári tartalékok 2022. évben az alábbiak szerint változtak:

Me: eFt

Fedezeti céltartalék egyéni számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	2 267 620	2 675 814
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	97 143	89 931
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	16 126	14 272
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	125 388	143 059
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	285 740	-183 500
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	42 673	42 673
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	77 994	156 575
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	19 870	36 559
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	1 801	1 887
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	59 192	181 381
Egyéb változás (+/-)	-19	0
Egyéni számlák záróállománya	2 675 814	2 405 847

Fedezeti céltartalék szolgáltatási számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	0	0
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	77 994	156 575
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	77 717	156 465
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0

Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	277	110
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0

Likviditási po. értékelési különbözetére képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	704	-396
Tárgyévben képzett céltartalék (+)	-1 100	2 505
Tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Tartalék felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Tartalék záró állománya	-396	2 109

A pénztárnak azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartaléka nem volt.

Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	168 473	150 978
Tárgyévben képzett tartalék (+)	25 178	44 776
Tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	42 673	42 673
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Tartalék záró állománya	150 978	153 081

A pénztár cash-flow kimutatása az alábbi pénzforgalmat mutatja:

Cash-Flow kimutatás	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	9 881	14 125
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 (+/-)	-7 404	-6 363
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	0	0

Követelésállomány változása (+/-)	-87	85
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-395 763	253 510
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-230	1 887
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	87	28
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	35	-129
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	4 126	3 966
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-584	-117
Fedezeti céltartalékképzés (+)	447 278	-133 778
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	42 673	42 673
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	16 126	14 272
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	19 870	36 558
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	77 994	156 576
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-19	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	24 078	47 281
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	42 673	42 673
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	-340	1 633
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-340	1 633

A pénztár az üzletpolitikájában 2023-ra sem eszközölt módosítást. A tartalékképzési rend és az alaptagdíj mértéke is megegyezik az előző évre kialakított struktúrával illetve mértékkel:

	Tartalékképzési arányok		
	Fedezeti rész	Működési rész	Likviditási rész
Az alaptagdíjra (havi 2.500 Ft)	99,0%	0,5%	0,5%
Az alaptagdíjon felüli részre	100,0%	-	-

Éves szinten mindössze 300 Ft-ba kerül a tagság fenntartása egy-egy tagnak, köszönhetően annak, hogy a pénztár működési hátterének biztosításában az alapító hathatós szerepet vállal.

22. A tevékenységet jellemző mutatószámok

A tevékenységet jellemző mutatószámok:

Átlagos egyéni számla az év végén	6 758 eFt/fő
Egy főre jutó átlagos havi befizetés a támogatás nélkül	17 399 Ft/fő/hó
Átlagos vagyona jutó működési ráfordítás	1,97%
Átlagos vagyona vetített tagdíjbevétel (növekedési dinamika)	6,46%
Átlagos vagyona vetített tagdíjbevétel támogatás nélkül (növekedési dinamika(2))	2,77%

23. A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők

2023-ban a beszámoló elkészítéséig eltelt időszak alatt a befektetési környezet érdemben nem különösebben változott, így a korábbiaknál magasabb kamatkörnyezetben a kötvénybefektetések magasabb hozamtermelő képességétől lehet érdemi hozamot várni. A piacok megnyugvásához szükséges lenne, hogy az orosz-ukrán konfliktus valamiféleképpen nyugvópontra jusson, illetve rendeződjön. Amennyiben ez bekövetkezik, az jelentősen támogathatja a befektetési környezet javulását.

A Pénztár vezetése megvizsgálta ennek hatását a vállalkozás folytatására és úgy találta, hogy közép- illetve hosszútávon is biztosított a Pénztár működőképessége. A vezetőség reménye szerint a bekövetkezett és beazonosítható hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amelyek lényegesen befolyásolnák, vagy lényegesen bizonytalanná tennék a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Idelépő	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Kizárás	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
32	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
33	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
34	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
35	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
36	2	1	0	0	0	0	0	0	0	3	
37	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
38	3	1	0	0	0	0	0	0	0	4	
39	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
40	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
41	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
42	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
43	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
44	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
45	10	1	0	0	0	0	0	0	0	11	
46	14	0	0	0	0	0	0	0	0	14	
47	14	1	0	0	0	0	0	0	0	15	
48	19	0	0	0	0	0	0	0	0	19	
49	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9	
50	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
51	12	1	0	0	0	0	0	0	0	13	
52	5	1	0	0	1	0	0	0	0	5	
53	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
54	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
55	11	1	0	0	0	0	0	0	0	12	
56	8	0	0	0	1	0	0	0	0	7	
57	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9	
58	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9	
59	4	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
60	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
61	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8	
62	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
63	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
64	7	0	0	0	0	0	0	2	0	5	
65	11	0	0	0	0	0	0	1	0	10	
66	10	0	0	0	0	0	0	3	0	7	
67	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
68	17	0	0	0	0	0	0	1	0	16	
69	9	0	0	0	0	0	0	1	0	8	
70	10	0	0	0	0	0	0	1	0	9	
71	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8	
72	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9	
73	5	0	0	0	0	0	0	1	0	4	
74	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4	
75	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
76	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
77	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
78	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
80	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
83	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
87	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
89	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
92	1	0	0	0	0	1	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	
Összesen	362	8	0	0	2	1	0	11	0	356	

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Kor (év)	Év elején	Új igénybevételek	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0
59	0	1	1	0	0	0

A 2022. éves beszámoló kiegészítő melléklete

17	0	0	0	0	0	0	60	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	64	0	2	2	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	65	0	1	1	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	66	0	3	3	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	1	1	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	69	0	1	1	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	70	0	1	1	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	1	1	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	0	11	11	0	0	0

A követelése, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

A 2022. éves beszámoló kiegészítő melléklete

Kor (év)	Tagok száma	Tagi követelés összege	Tárgyévi egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Adóhatóság által átutalt összeg	az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói	Kor (év)	Tagok száma	Tagi követelés összege	Tárgyévi egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Adóhatóság által átutalt összeg	az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59	3	10288	150	0	112	0	1	0	1520	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	1	4779	300	0	95	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61	8	39706	2160	0	541	0	2	0	648	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62	6	38616	1570	0	327	0	2	0	9100	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63	5	21437	810	0	190	0	2	0	1709	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64	5	44291	910	0	370	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65	10	93665	8166	0	689	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66	7	71222	350	0	93	0	1	0	370	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67	7	65345	1430	0	473	0	1	0	1567	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68	16	188676	2560	0	1005	0	2	0	19623	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69	8	80828	5638	0	370	0	2	0	6268	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	9	132472	1705	0	362	0	2	0	2031	0	0
28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71	8	75659	3040	0	453	0	2	0	2243	0	0
29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72	9	119414	1550	0	416	0	2	0	17896	0	0
30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73	4	26218	160	0	63	0	1	0	26	0	0
31	1	22	21	0	0	0	0	0	0	0	74	4	63975	120	0	196	0	0	0	0	0	0
32	1	58	0	0	5	0	1	0	58	0	75	6	119928	1000	0	313	0	1	0	356	0	0
33	3	3509	630	0	156	0	0	0	0	0	76	5	135323	1400	0	413	0	0	0	0	0	0
34	1	352	30	0	15	0	0	0	0	0	77	3	159625	1040	0	315	0	0	0	0	0	0
35	3	2448	191	0	15	1	0	486	0	28	78	2	58889	690	0	0	0	0	0	0	0	0
36	3	1354	220	0	20	0	1	0	380	0	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	3	2834	175	0	42	0	1	0	1501	0	80	2	19413	80	0	141	0	1	0	10940	0	0
38	4	1753	0	0	3	0	3	0	1753	0	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	10	12013	1152	40	198	0	1	0	132	0	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	7	10652	2260	0	105	0	0	0	0	0	83	3	60041	660	0	205	0	1	0	808	0	0
41	10	24472	1650	0	164	0	2	0	4898	0	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	10	10935	625	0	148	1	1	304	398	5	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	10	18218	1280	0	152	0	1	0	219	0	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	10	21480	896	0	265	0	2	0	1890	0	87	2	30143	840	0	180	0	0	0	0	0	0
45	11	22296	1066	0	121	0	3	0	3001	0	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	14	55883	3050	352	496	0	3	0	1650	0	89	1	13193	570	0	90	0	0	0	0	0	0
47	15	21622	1730	0	192	0	3	0	830	0	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	19	75651	3888	0	501	0	2	0	1054	0	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	9	53389	2400	0	408	0	1	0	7882	0	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	6	27969	940	0	161	0	1	0	522	0	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51	13	25076	1743	0	289	0	3	0	1500	0	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52	5	18150	472	0	57	1	1	1712	249	22	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
53	7	26631	1010	121	246	0	1	0	1080	0	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54	10	36659	710	0	413	0	4	0	7795	0	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	12	27129	2315	0	234	0	1	0	379	0	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	7	78161	2530	0	683	0	1	0	7994	0	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	9	37582	2485	0	355	0	2	0	737	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	9	116390	2741	0	597	0	1	0	4782	0	Össz:	356	2405834	73109	513	13453	3	63	2502	125789	55	0