
**Budapesti Elektromos Művek Rt.
Munkavállalói Nyugdíjpénztára**

**Kiegészítő melléklet
a 2023. üzleti év
éves beszámolójához**

Elfogadás időpontja: 2024. május 10.

I. A nyugdíjpénztár alapadatai

Pénztár neve: Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára

Székhelye: 1132 Budapest, Váci út 72-74.

Adószáma: 18068849-1-41

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

Jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 1995. január 12.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: E/77/95.

Bejegyzés helye: Fővárosi Törvényszék

Felügyelete: Magyar Nemzeti Bank

A pénztár szolgáltatásai:

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

A Pénztár szervezeti felépítése

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

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

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

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

A pénztár szolgáltatói partnerei:

Bankszámla vezető:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Vagyonkezelő 1:	Generali Alapkezelő Zrt.
Vagyonkezelő 2:	Eurizon Befektetési Alapkezelő Zrt.
Vagyonkezelő 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 2023. január 1. - 2023. december 31. időszakot öleli fel, a mérleg fordulónapja 2023. december 31.

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I./ A mérlegkészítés napja: 2024. 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** jelentéssel lezárt átfogó ellenőrzést nem végzett a pénztárnál.

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

II. A pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár a tevékenysége során a bevételeit és kiadásait - a jogszabályokban foglalt szerint - megosztja a pénztári tartalékai (úgy mint 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 **2023.** december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – **15.020.597** ezer Ft, mely az előző évi mérleg főösszegét **17,46%**-al haladja meg (2022 XII. 31-én 12.788.181 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	335	0,00%
B) Forgóeszközök	15 020 256	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	6	0,00%
ESZKÖZÖK összesen:	15 020 597	100,00%

A) Befektetett eszközök (335 ezer forint)

A Pénztár tárgyi eszközei, immateriális javai a fordulónapon 335 ezer forint értéken szerepelnek, azok időarányos értékcsökkenése elszámolása után.

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 (15.020.256 ezer forint)

A Pénztár vagyonát szinte teljes egészében a forgóeszközök alkotják.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 87.131 ezer forint összegben (a forgóeszközök 0,58%-a), melyből a tagdíjkövetelések 73.546 ezer forintot, a tagoknak nyújtott tagi kölcsön 12.001 ezer forintot és az egyéb követelések 1.584 ezer forintot tesznek ki.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok piaci értéken számított állománya 14.704.986 ezer forint, mely a forgóeszközök 97,90%-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 228.139 ezer forinttal (1,52%) szerepelnek.

C) Aktív időbeli elhatárolások (6 ezer forint)

A pénztár aktív időbeli elhatárolásként a következő időszakot terhelő újság előfizetési díjat tart nyilván 6 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	47 725	0,32%
E) Céltartalékok	14 944 638	99,49%
F) Kötelezettségek	24 824	0,17%
G) Passzív időbeli elhatárolások	3 410	0,02%
FORRÁSOK összesen:	15 020 597	100,00%

D) Saját tőke (47.725 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó halmozott eredmény szerinti tartaléktőkéből (48.298 ezer forint) és a működés tárgyevi negatív eredményből (-573 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (14.944.638 ezer forint)

A **működési céltartalék** összege 1.022 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 +1.022 ezer forint.

A **fedezeti céltartalék** összege 14.865.520 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 4.550 ezer forint, melyből a likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék állománya 0 ezer forint. A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 4.550 ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár nem képzett tartalékokat.

A **Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka** összege 73.546 ezer forint. Ezen összeg a tagdíjfizetési kötelezettségüket elmulasztó tagokkal szemben előírt fordulónapon kimutatott tagdíjkövetelés összegét tartalmazza. Az előző évhez mérten számottevően növekedett az alaptagdíj fizetési kötelezettségüknek nem, vagy csak részben eleget tevő tagok számának növekedése miatt.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,49%-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (24.824 ezer forint)

A pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettségek között tagokkal szembeni fizetési kötelezettsége nincs a pénztárnak. Szállítókkal szembeni kötelezettség ugyancsak nem volt a fordulónapon, a letétkezelővel, vagyongazdálkodókkal, illetve a felügyeleti szervvel szembeni díjfizetési kötelezettség az egyéb kötelezettségek között szerepel. Az egyéb kötelezettségek összege 24.803 ezer forint. A fordulónapi azonosítatlan függő befizetések állománya 21 ezer forint.

A kötelezettségek állományának részletezése (ezer forintban):

Megnevezés	Összeg
Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	0
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	0
Adó- és járulékkötelezettségek	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség bankszámla-tartozás miatt	0
Befektetési tevékenység áthúzódó ügyleteiből fennálló kötelezettségek	0
Vagyongazdálkodókkal szembeni díjkötelezettségek	22 491
Letétkezelővel szembeni díjkötelezettségek	856
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 455
Azonosítatlan függő befizetések	21

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

2023.	Beérkezett	Beazonosított	Visszautalt
Nyitó egyenleg	48		
I. negyedév	213	-	261
II. negyedév	196	-	196
III. negyedév	53	-	53
IV. negyedév	625	-	604
Záró egyenleg			21

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

A téves befizetések (összesen 20 tétel) rendezése havi bontásban az alábbiak szerint történt meg (ezer forintban):

Hónap	Felmerülés (eFt)	Rendeződés (eFt)
Január	-	48
Február	162	162
Március	51	51
Április	184	35
Május	-	149
Június	13	13
Július	13	13
Augusztus	40	40
Október	33	-
November	10	43
December	21	-

Az azonosítatlan függő tételként kimutatott 21 ezer forint tagdíj-túlfizetés (3 tétel) visszautalással rendeződött 2024. januárjában a mérlegkészítés időpontjáig.

G) Passzív időbeli elhatárolások (3.410 ezer forint)

A Pénztár passzív időbeli elhatárolásként szerződés szerint a tárgyévre járó, fordulónapig ki nem egyenlített könyvvizsgálati díj összegét (1.200 ezer forint), illetve a vagyonkezelőkkel szemben fennálló 2.210 ezer forint díjfizetési kötelezettséget 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 (2023. január 1-től) az alábbi:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
------------	----------	----------	-------------

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

Egységes és többletagdíjak éves 700 ezer forintig	94,0%	5,8%	0,2%
Évi 700 ezer forint feletti befizetések esetén	98,0%	2,0%	-
Egységes tagdíj	7.000,- 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 tartalékon belül elkülönítetten tartja nyilván a pénztár a likviditási tartalék forrásaiból eszközölt befektetések elhatárolt kamatból és piaci árhatásból származó értékelési különbözet összegét.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

A pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből – ami a pénztár működésével kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete – másrészt a befektetési tevékenység eredményéből – ami a befektetésekből származó bevételek illetve ráfordítások különbözete - tevődik össze.

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás
Szokásos működési tevékenység eredménye	448	-78,18%
Befektetési tevékenység eredménye	-1 021	178,18%
Működési eredmény	-573	

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

A pénztár előző évi működési eredménye -7.122 ezer forint volt, a tárgyévi működési eredmény **-573** ezer Ft. A 6.549 ezer Ft-os eredményjavulás elsődlegesen a tartalékképzési rend (arányok) működési alap javára történő módosítása miatt következett be.

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

Bevételek jogcímei	2022. évben	Változás	2023. évben
Tagok által fizetett tagdíj	11 936	145,69%	17 389
Munkáltatói hozzájárulás	19 744	131,22%	25 908
Támogatás, adomány	1 764	52,78%	931
Tagok egyéb befizetései	1 175	185,02%	2 174
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	2 616	163,07%	4 266
Pénzügyi műveletek bevételei	-1 028	-1117,22%	11 485
Egyéb bevételek	5 286	187,36%	9 904
Működési összes bevétel	36 261	175,19%	63 525

A tagdíjszerű bevételek összességében 36,3%-kal nőttek az előző évhez mérten. Nőtt a munkáltatói hozzájárulás összege, a tagok többletbefizetései összege és nőttek az egyéb bevételek is. Csökkent viszont a támogatói befizetések összege. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétele 11.485 ezer forint, ami magában foglalja a pénzügyileg realizált bevételeket és az értékelési különbözetben elszámolt hozamokat is. A működési célú bevételek összességében 75,2%-kal haladták meg az előző év volumenét.

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

Megnevezés	2022. évben	Megoszlás	2023. évben	Megoszlás
anyagköltség	183	0,42%	141	0,22%
személyi jellegű kifizetések	24 345	56,12%	25 946	40,48%
adminisztrációs díj	10 211	23,54%	11 643	18,16%
könyvvizsgálati díj	1 200	2,77%	1 200	1,87%
aktuárius díj	0	0,00%	0	0,00%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	0	0,00%
marketing-, hirdetés-, - reklám	0	0,00%	0	0,00%
felügyeleti díj	3 968	9,15%	4 634	7,23%
egyéb igénybe vett szolgáltatások	5 028	11,59%	5 175	8,07%
egyéb ráfordítás	1 674	3,86%	2 617	4,08%
értékcsökkenési leírás	14	0,03%	236	0,37%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	-3 240	-7,47%	12 506	19,51%
Összesen	43 383	100,00%	64 098	100,00%

A működési költségek, ráfordítások az előző évhez képest összességében 20.715 ezer forinttal (47,75%-kal) bővültek, jelentős részben a pénzügyi ráfordítások összege 15.746 ezer forintos növekedése miatt. A személyi jellegű kifizetések 1.601 eFt-tal nőttek, a nyilvántartónak fizetett díj 1.432 ezer forinttal emelkedett. A könyvvizsgálati díj változatlan összegben merült fel, a felügyeletnek fizetendő díj 666 ezer forinttal nőtt a pénztári vagyon növekedése következtében. Az egyéb igénybevett szolgáltatások költsége 147 ezer Ft-tal növekedett. A befektetési

tevékenység ráfordításai jelentős növekedése alapvetően a bruttó elszámolásból adódik, ezzel szemben áll a pénzügyi bevételek hasonló arányú növekedése.
Az értékcsökkenési leírás összege 236 ezer forint volt.

A nyugdíjcélú tevékenység eredményének bemutatása

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

Bevételek jogcímei	2022. évben	Változás	2023. évben
Tagok által fizetett tagdíj	277 301	103,23%	286 254
Munkáltatói hozzájárulás	457 050	94,45%	431 665
Támogatás, adomány	0	-	0
Tagok egyéb befizetései	156 696	106,83%	167 405
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	58 095	119,00%	69 133
Egyéb bevételek	37 187	156,22%	58 095
Szolgáltatási célú bevételek	870 139	100,48%	874 286
Pénzügyi műveletek bevételei	672 411	389,48%	2 618 897
Fedezeti összes bevétel	1 542 550	226,46%	3 493 183

Kiadások jogcímei	2022. évben	Változás	2023. évben
Pénzügyi műveletek ráfordításai	857 488	23,28%	199 663
Egyéb ráfordítások	37 187	156,22%	58 095
Fedezeti összes ráfordítás	894 675	28,81%	257 758

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek mintegy 53,9%-át a munkáltatók által fizetett hozzájárulás teszi ki. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett tartalék csökkenti a ténylegesen befolyt tagdíjbevétel összegét.

A tagok egyéb befizetései soron a többletagdíjak (43.257 ezer Ft), valamint a NAV által átutalt, adójóváírási összegek (124.148 ezer Ft) vannak kimutatva.

A szolgáltatási célú bevételek és kiadások egyenlege 816.191 ezer forint.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 2.618.897 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 199.663 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 2.419.234 ezer forint, ami az előző évi -185.077 ezer forintos összeget 2.604.311 ezer forinttal haladja meg, köszönhetően az előnyére változott befektetési környezetnek.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 816.191 ezer forint egyenlegének 2.419.234 ezer forintos befektetési eredménnyel növelt összegeként adódik a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 3.235.425 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	2022. évben	Változás	2023. évben
Tagok által fizetett tagdíj	555	107,21%	595
Munkáltatói hozzájárulás	918	95,97%	881
Támogatás, adomány	0	-	0
Tagok egyéb befizetései	55	120,00%	66
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	121	121,49%	147
Pénzügyi műveletek bevételei	9	4044,44%	364
Egyéb bevételek	78	338,46%	264
Likviditási összes bevétel	1 494	135,41%	2 023

A tartalékot megillető tagdíjbevételek 0,8%-kal csökkentek az előző évhez mérten. A befektetési tevékenység bevételei ugyanakkor nőttek, miután a magasabb kamatkörnyezetben a folyószámla kamata is nőtt. Összességében így 35,4%-kal növekedtek a tartalék bevételei az előző évhez mérten.

Kiadások jogcímei	2022. évben	Változás	2023. évben
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	400,00%	4
Egyéb ráfordítások	78	156,41%	122
Likviditási összes ráfordítás	79	159,49%	126

Likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tartalék 126 ezer forintos kiadásait is figyelembe véve a likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege 1.537 ezer forint.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 364 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált hozamból, másrészt az értékelési különbözetként elszámolt hozamból adódik össze.

A likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai - letétkezelői díjként - 4 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye így 360 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 1.537 ezer forint egyenlegének 360 ezer forint hozammal növelt összegeként adódik a likviditási célú tevékenység eredménye 1.897 ezer forintra, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás
Értékelési különbözetből képzett likv. céltartalék	0	0,00%
Egyéb likviditási célra	1 897	100,00%
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0,00%
Összesen	1 897	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 -6.244 ezer forint összegű nyitó állománya a javuló befektetési környezetben az üzleti év végéig 7.266 ezer forintra növekedett, így záró értéke -+1.022 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

A Pénztár a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások, valamint a hozambevételek és ráfordítások különbözetéből 3.235.425 ezer forint tartalékot képzett, a tárgyév kiadásai 1.015.456 ezer forintot tettek ki, így az egyéni számlák év eleji állománya 12.649.024 ezer forintról a beszámoló fordulónapjára 2.216.496 ezer forintra **14.865.520** ezer forintra növekedett.

Az egyéni számlák tartalékát az átlépő tagok által áthozott fedezet (2.519 ezer forint) növelte, a más pénztárba átlépő tagok miatt kifizetés (59.864 ezer forint), tagoknak történő visszatérítés (462.863 ezer forint), a szolgáltatási tartalékba történő átcsoportosítás (492.729 ezer forint) valamint az egyéb változás (-5.992 ezer forint tagi kölcsön miatti elvét, hozamelvonás nem fizető tagoktól) befolyásolta.

II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állománya az üzleti év első napján 0 ezer forint. A tartalékba 492.729 ezer forint került átcsoportosításra, ebből 491.679 ezer forint szolgáltatásként illetve öröklésként kifizetésre került, melyekkel összefüggésben 1.050 ezer forint díjat számított fel a pénztár.

A pénztár szolgáltatásként egyösszegű és eseti részösszegű nyugdíjszolgáltatási kifizetést nyújtott, a szolgáltatási tartalék egyenlege a fordulónapon 0 ezer Ft. A szolgáltatási kifizetések a tag kérése szerint banki átutalással illetve postai kifizetési utalványon teljesültek.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
Egyösszegű	51	406 536	7 971
Egyösszegű szolgáltatás SZJA terhe	0	0	0
Részösszegű nyugdíjkifizetés és járadék	22	85 144	3 870

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

Szolgáltatás költsége	Bankköltség	Egyéb költség (eFt)
Egyösszegű	683	153
Részösszegű nyugdíjkifizetés	147	66

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

A fedezeti tartalék alakulását az alábbi tábla mutatja be:

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2022.	2023.
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	13 120 345	12 649 024
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	870 139	874 286
Más pénztárból áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	9 649	2 519
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 007 744	1 103 581
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-335 331	1 515 316
Likviditási tartalékból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	518 044	492 729
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	526 385	462 863
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	83 656	59 864
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	37 187	58 095
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	857 488	199 663
Egyéb változás (+/-)	-762	-5 992
Egyéni számlák záróállománya	12 649 024	14 865 520
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	2 700	0
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	518 044	492 729
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-2	0
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott szolgáltatások (-)	518 137	491 679
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépők szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	1 264	1 050
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	-1 341	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány (ezer forint)	Záróállomány (ezer forint)	Változás (eFt)
Értékelési különbözetre	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	2 653	4 550	1 897

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

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

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

Nyitó állomány	1 238	2 653
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1 415	1 897
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	0
Egyéb likv. célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	2 653	4 550

A céltartalékok alakulása (ezer forintban):

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	-6 244	7 266	1 022
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	-6 244	7 266	1 022
Fedezeti céltartalék	12 649 024	2 216 496	14 865 520
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	12 649 024	2 216 496	14 865 520
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	2 653	1 897	4 550
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	2 653	1 897	4 550
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	60 833	12 713	73 546
működési célú	2 616	1 650	4 266
fedezeti célú	58 095	11 038	69 133
likviditási és kockázati célú	122	25	147
Összesen:	12 706 266	2 238 372	14 944 638

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők elemzése

A taglétszám alakulása

A pénztár 2023. évi nyitó taglétszáma 2.905 fő, a záró taglétszáma 2.854 fő, azaz a taglétszám 51 fővel (1,8%-kal) csökkent a beszámolási időszakban. A pénztárban az év folyamán 52 fő létesített új tagsági viszonyt.

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 51 fő lépett ki, más pénztárba 16 fő lépett át, valamint 6 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár. 30 fő pénztártag a várakozási idő letelte birtokában lépett ki.

A pénztár éves átlagos taglétszáma 2.880 fő, ebből tagdíjat nem fizető 940 fő.

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Időszak elején	2 905	2 887	2 870	2 860
Időszak alatti változás	-18	-17	-10	-6
Új belépő	16	14	12	9
Átlépő más pénztárból	0	1	0	0
Átlépő más pénztárba	8	3	4	1
Szolgáltatásban részesült	16	16	10	9
Elhalálozott	1	2	2	1
Kilépett	9	11	6	4
Egyéb megszűnés	0	0	0	0
Időszak végén	2 887	2 870	2 860	2 854
Járadékot igénybe vevő	0	0	0	0

A fordulónapon a várakozási idejük alapján kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma 1.912 fő. Vagyonuk 13.315.586 ezer Ft.

A tagdíjfizetést elmulasztó (tagdíjat nem fizető) tagok száma 940 fő, vagyonuk 3.117.495 ezer Ft a fordulónapon.

A pénztár taglétszámának korcsoportonkénti megoszlása a fordulónapon az alábbi:

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

A Taglétszám megoszlása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Idelelő	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	1	3	0	0	0	0	0	0	0	4	
20	4	1	0	0	0	0	0	0	0	5	
21	5	1	0	0	0	0	0	0	0	6	
22	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9	
23	11	5	0	0	0	0	0	0	0	16	
24	9	2	0	0	0	0	0	0	0	11	
25	11	2	0	1	0	0	0	0	0	12	
26	17	3	0	0	0	0	0	0	0	20	
27	28	0	0	0	0	0	0	0	0	28	
28	31	2	0	1	0	0	0	0	0	32	
29	27	2	0	0	0	0	0	0	0	29	
30	30	1	0	0	0	0	0	0	0	31	
31	35	1	0	1	0	0	0	0	0	35	
32	42	2	0	0	0	0	0	0	0	44	
33	43	2	0	0	1	0	0	0	0	44	
34	42	1	0	1	1	0	0	0	0	41	
35	53	2	0	0	1	0	0	0	0	54	
36	52	1	0	0	2	0	0	0	0	51	
37	72	0	0	1	0	0	0	0	0	71	
38	86	1	0	1	2	0	0	0	0	84	
39	62	1	0	0	1	0	0	0	0	62	
40	90	1	0	0	0	0	0	0	0	91	
41	69	0	0	0	1	0	0	0	0	68	
42	72	2	0	0	1	0	0	0	0	73	
43	81	2	0	1	1	0	0	0	0	81	
44	70	1	0	0	1	0	0	0	0	70	
45	89	0	0	1	0	1	0	0	0	87	
46	95	2	0	3	0	0	0	0	0	94	
47	94	2	0	0	5	0	0	0	0	91	
48	114	1	0	0	0	0	0	0	0	115	
49	142	1	0	2	2	0	0	0	0	139	
50	73	1	0	0	2	1	0	0	0	71	
51	83	0	1	2	2	0	0	0	0	80	
52	91	0	0	0	1	0	0	0	0	90	
53	96	2	0	1	1	0	0	0	0	96	
54	88	0	0	0	0	0	0	0	0	88	
55	71	1	0	0	0	0	0	0	0	72	
56	74	0	0	0	0	0	0	0	0	74	
57	66	0	0	0	0	0	0	0	0	66	
58	77	0	0	0	2	0	0	2	0	73	
Össz:	2905	51	1	16	30	6	0	51	0	2854	

**Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást**

Kor (év)	Év elején	Új igénybevételek	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
Kor (év)	Év elején	Új igénybevételek	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

16	0	0	0	0	0	0	0	59	0	3	3	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	60	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	61	0	1	1	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	62	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	63	0	2	2	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	64	0	2	2	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0	65	0	16	16	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	66	0	11	11	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0	67	0	2	2	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0	68	0	2	2	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0	69	0	4	4	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0	70	0	1	1	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0	0	71	0	2	2	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0	0	73	0	2	2	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0	0	75	0	1	1	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0	0	78	0	0	0	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0
46	0	0	0	0	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0
47	0	0	0	0	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0	0	93	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0	0	94	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0	0	0	95	0	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0	0	97	0	0	0	0	0	0
55	0	0	0	0	0	0	0	98	0	0	0	0	0	0
56	0	0	0	0	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	2	2	0	0	0	0	Összesen	0	51	51	0	0	0

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 51 fő lépett ki, más pénztárba 16 fő lépett át, valamint 6 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár. 30 fő pénztártag a várakozási idő letelte birtokában lépett ki.

Megszűnés típusa	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
Átlépő más pénztárba	16	59 660	3 729

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

Elhalálozott	6	22 772	3 795
--------------	---	--------	-------

Egyéb tagi adatok

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

Megszűnés típusa	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
Várakozási idő utáni hozam	99	135 258	1 366
Várakozási idő utáni fenntartó	46	188 695	4 102
Várakozási idő utáni kilépő	30	114 312	3 810

A várakozási idő utáni tőkét is érintő kifizetések illetve az adókötelezettség terhével nyugdíjszolgáltatási kifizetések adóterhe 21.969 ezer forintot tett ki.

A pénztárban tagi lekötésre nem került sor.

A tagi kölcsönök állománya az év eleji 21.792 ezer forintról 12.001 ezer forintra csökkent. Az év folyamán 14 kölcsönigényt teljesített a pénztár összesen 15.559 ezer forint összegben. Lejárt kölcsön beszámítására a tárgyévben 2 esetben került sor 1.675 ezer forint összegben.

Alkalmazottak és választott tisztségviselők

Az alkalmazotti állománnyal összefüggő bér- és létszámváltozás hatásának elemzése:

2022. évben:

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

2023. évben:

Megnevezés	Létszámadatok a tárgy évben	Költségadatok (ezer forint)	
		Bér, tisztelet- ill. megbízási díj	Járulékok
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	1	11 247	1 462
Tisztségviselők	6	10 578	1 482
Megbízottak (időszakosan)	1	198	0

A munkaviszonyban álló 1 alkalmazott (ügyvezető) éves munkabére 14,2%-kal növekedett (a bérváltozás és a prémium kifizetés együttes eredményeként). Az ügyvezető juttatását az igazgatótanács hagyta jóvá. A tisztségviselők díjazása nem változott az előző évhez mérten.

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

A tisztségviselők (bruttó) javadalmazása a 2022-2023. évben a következőképpen alakult:

Tisztségviselő	2022-es tiszteletdíj (Ft/hó)	2023-as tiszteletdíj (Ft/hó)
Igazgatótanács elnöke	205 500	205 500
Igazgatótanács tagjai	147 000	147 000
Ellenőrző Bizottság elnöke	147 000	147 000
Ellenőrző Bizottság tagjai	117 500	117 500

Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordítások megoszlása

Megnevezés	2022. év	Arány	2023. év	Arány
Értékpapírok forgatásával kapcsolatos ráfordítások	705 662	82,61%	116 401	54,86%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	148 587	17,39%	95 772	45,14%
ebből: vagyonkezelői díj	34 787	4,07%	27 502	12,96%
letétkezelői díj	11 075	1,30%	10 522	4,96%
befektetési tevékenység különböző egyéb ráfordításai	102 725	12,03%	57 748	27,22%
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	854 249	100,00%	212 173	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 2023. évi záró taglétszáma 2.854 fő, mely a tárgyidőszakra vonatkozó - 2023-ra 2022-ben elfogadott - pénzügyi tervben rögzített 2.917 főtől 63 fővel (2%-kal) marad el. A zárólétszám tervezettől való elmaradása vélhetően a munkáltatói háttér körében folyamatban lévő átszervezés/átalakulás járulékos következményének tudható be.

2023. év	Új belépő	Átlépő	Kilépők 10 év után	Elhunyt	Egy-összegű	Egyéb
Terv adat (fő)	66	8	30	4	42	0
Tény adat (fő)	52	16	30	6	51	0
Eltérés	-12	+8	0	+2	+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) (847.720 ezer Ft) a tervezett bevételektől (1.445.765 ezer Ft) mintegy 41,4%-kal maradtak el, elsősorban a tervezettnél rosszabb befektetési eredmény illetve ennek a befizetésekre gyakorolt hatása következtében.

A bevételek alakulására elsődlegesen a tagdíjjellegű bevételek nagysága, valamint a befektetési tevékenység hatékonysága gyakorol hatást. A tagdíjszerű bevételek volumene a tervbe beállított összeget 2,6%-kal haladta meg, az egyéni befizetések tekintetében 14,1%-kal meghaladva azt, míg a munkáltatói hozzájárulás összegében 3,9%-kal elmaradva attól. Támogatásként a tervezett összeg 185,5%-a folyt be. A befektetési tevékenység eredménye a tervezettet jelentős mértékben meghaladta, köszönhetően a kedvezővé vált befektetési környezetnek:

Megnevezés	Terv (ezer forint)	Tény (ezer forint)	Tény/Terv
Tagi befizetések	266 537	304 238	114,14%
Munkáltatói hozzájárulás	477 039	458 454	96,10%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	73 546	-
Támogatás	502	931	185,46%
Egyéb bevételek	133 479	237 908	178,24%
Hozam	632 984	2 418 573	382,09%
Mindösszesen	1 510 541	3 493 650	231,28%

A pénztár működési kiadásainak alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár működtetése költségei/kiadásai az üzleti év során (51.356 ezer Ft) a tervezett keretet (46.692 ezer Ft) 10,0%-kal haladták meg, alapvetően személyi jellegű kiadások és az egyéb kiadások infláció miatti emelkedése, valamint a vagyon vártnál dinamikusabb növekedése következtében tervezettnél magasabb felügyeleti díjösszeg következtében:

Megnevezés	Terv (ezer forint)	Tény (ezer forint)	Tény/Terv
Anyagköltség	192	141	73,44%
Személyi jellegű ráfordítások	24 525	25 946	105,79%
Marketing- és reklámköltségek	0	0	-
Admin. és nyilvántartási díj	11 436	11 643	101,81%
Könyvvizsgálati díj	1 200	1 200	100,00%
Felügyeleti díj	4 371	4 634	106,02%
Egyéb kiadások	4 968	7 792	156,84%
Mindösszesen	46 692	51 356	109,99%

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	14 159 852	14 865 520	104,98%
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény + műk. CT	44 411	48 747	109,76%
Likviditási tartalék	3 730	4 550	121,98%
Szumma tartalékállomány és saját tőke	14 207 993	14 918 817	105,00%

A tartalékok tényleges záró állománya a fedezeti tartalék tekintetében 5,0%-kal, a likviditási tartalék esetében 22,0%-kal, míg a működési alap esetében 9,8%-kal haladta meg a tervezett értékeket. Mindezt a vártnál (tervezettnél) jobb befektetési eredmény hatásának lehet betudni.

A Pénztár aktuális hosszú távú terve a 2024-2026-os időszakot fedi le.

A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők

A pénztár az év folyamán 1 határozatképes közgyűlést tartott.

A közgyűlés időpontja: 2023. május 19.

Határozatai:

IT beszámolójának elfogadása
a 2022. évi éves beszámoló elfogadása
a 2024-2026. közötti pénzügyi terv jóváhagyása

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

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

ALTEO ENERGIASZOLGÁLTATÓ NYRT	Magyar Cetelem Bank Zrt.
Antenna Hungária Magyar Műsorszóró és Rádióhírközlő Zrt	Magyar Közút Nonprofit Kft.
ANY NYRT	MÁV Központi Felépítményvizsgáló Kft.
Audax Renewables Kft	MÁV SZOLGÁLTATÓ KÖZPONT ZRT
BDK BUDAPESTI DÍSZ- ÉS KÖZVILÁGÍTÁSI KFT.	MÁV-HÉV Zrt
BKM Budapesti Közművek Nonprofit Zrt	MAVIR Magyar Villamosenergia-ipari Átviteli Rendsz
BUDAPESTI ELEKTROMOS SPORTEGYESÜLET SE	MOL GBS Magyarország Kft
Csekkes befizetések	MOL NYRT.
DÍJBESZEDŐ FAKTORHÁZ ZRT.	MSZ Mérőhelyi Szolgáltatások Kft.
Díjbeszedő Holding Zrt.	MVM Balance Zrt
DMRV Zrt	MVM Égáz-Dégáz Zrt
E.ON Dél-dunántúli Áramhálózati Zrt.	MVM FŐGÁZ FÖLDGÁZHÁLÓZATI KFT
E.ON Digital Technology Hungary Kft.	MVM Magyar Villamos Művek Zrt.
E.on Energiamegoldások Kft	MVM MÁTRA ENERGIA ZRT
E.ON Észak-dunántúli Áramhálózati Zrt.	MVM Next Zrt. (NKM ENERGIA Zrt)
E.ON HUNGARIA ENERGETIKAI ZRT	MVM Partner Zrt.
E.ON MYENERGY KFT	MVM Services Zrt
E.ON Ügyfélszolgálati Kft.	MVM XPERT ZRT
É-B Hálózatszerelő és Tervező Kft	MVM ZÖLD GENERÁCIÓ KFT
Elektromos Szakszervezet	MVMI INFORMATIKA ZRT
ELMŰ Hálózati Kft	NEMZETI ÚTDÍJFIZETÉSI SZOLGÁLTATÓ
Elmú Nyugdíjpénztár	NKM Optimum Zrt
ELMŰ-ÉMÁSZ SOLUTIONS Kft	NKM ÜGYFÉLKAPCSOLATI KFT
ELMŰ-ÉMÁSZ Ügyfélszolgálati Kft	OPTESZ OPUS Zrt.
ÉMÁSZ Hálózati Kft	OPUS Tiszántúli Áramhálózati Zrt.
e-Mobi Nonprofit Kft	Országos Mentőszolgálat
FŐVÁROSI VÍZMŰVEK RT. FV	Robert Bosch Automotive Steering Kft.
Fundamenta-Lakáskassza Zrt	San Elmo Kft.
HM VGH-Honvédelmi Minisztérium	SPIE Hungaria Kft.

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

INNOGY CESKA REPUBLIKA A.S	Strabag Property and Facility Services Zrt
KŐBÁNYAHŐ TÁVHŐTERMELŐ KFT	VEOLIA ENERGIA MAGYARORSZÁG ZRT
Latorca Sport Kft	Viapan Dologidő Kft.
Magyar Államkincstár	WORK FORCE KFT
Magyar Államvasutak Zrt.	

A pénztár tényyszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2022. év	2023. év	Változás
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	15 874	17 917	112,87%
Egy tagdíjfizető tagra jutó tényleges működési költség (Ft)	21 039	25 198	119,76%
Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő tagdíjbefizetésekhez mérten (%)	147,33	121,11	82,20%
Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő összbefizetéshez mérten (%)	139,55	118,52	84,93%
Személyi jellegű ráfordítások aránya a tényleges működési költségekhez, ráfordításokhoz (%)	52,22	50,29	96,30%
Igénybe vett szolgáltatások aránya a működési költségekhez (%)	24,48	24,89	101,67%
Átlagos egyéni számla az év végén (eFt/fő)	4 354	5 209	119,62%
Átlagos havi befizetés (Ft/fő)	24 532	24 854	101,31%

VII. A pénztár befektetései

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a rendelkezésére álló pénztári vagyont befektesse annak értékállósága, illetve lehetőség szerinti értégyarapodása 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 igénybevételevel, 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 109 522 ezer forint realizált nyeresége, 15 551 ezer forint realizált vesztesége és 18 270 ezer forint értékelési különbözetként nyilvántartott nem realizált nyeresége keletkezett. A határidős ügyletek részletes adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

Zárt pozíciók

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási	2022.11.28	USD	2023.02.22	130 000	398,71	369,56	3 789 500	0	Amundi
Eladási	2022.11.28	USD	2023.02.22	220 000	398,71	357,90	8 978 200	0	Amundi

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

Eladási	2022.12.02	EUR	2023.02.22	150 000	421,50	382,12	5 907 000	0	Amundi
Eladási	2022.12.14	EUR	2023.02.22	20 000	417,08	382,12	699 200	0	Amundi
Eladási	2022.12.14	EUR	2023.02.22	300 000	417,08	382,50	10 374 000	0	Amundi
Eladási	2023.02.20	EUR	2023.04.19	300 000	390,87	372,35	5 556 000	0	Amundi
Eladási	2023.02.20	USD	2023.04.19	450 000	364,50	340,15	10 957 500	0	Amundi
Eladási	2023.04.17	EUR	2023.05.17	300 000	376,30	369,30	2 100 000	0	Amundi
Eladási	2023.04.17	USD	2023.05.17	450 000	343,20	340,00	1 440 000	0	Amundi
Eladási	2023.05.15	USD	2023.06.07	450 000	342,14	345,40	0	1 467 000	Amundi
Eladási	2023.05.15	EUR	2023.06.07	300 000	372,06	369,30	828 000	0	Amundi
Eladási	2023.06.05	EUR	2023.07.05	300 000	372,80	375,40	0	780 000	Amundi
Eladási	2023.06.05	USD	2023.07.05	450 000	348,07	344,00	1 831 500	0	Amundi
Eladási	2023.07.03	USD	2023.08.09	450 000	347,13	356,00	0	3 991 500	Amundi
Eladási	2023.07.03	EUR	2023.08.09	300 000	379,45	390,30	0	3 255 000	Amundi
Eladási	2023.08.07	EUR	2023.08.30	300 000	392,66	383,40	2 778 000	0	Amundi
Eladási	2023.08.07	USD	2023.08.30	450 000	357,80	354,60	1 440 000	0	Amundi
Eladási	2023.08.28	EUR	2023.10.04	300 000	386,80	388,90	0	630 000	Amundi
Eladási	2023.08.28	USD	2023.10.04	450 000	357,14	369,20	0	5 427 000	Amundi
Eladási	2023.10.02	EUR	2023.11.09	300 000	392,02	379,00	3 904 500	0	Amundi
Eladási	2023.10.02	USD	2023.11.09	450 000	371,60	354,80	7 560 000	0	Amundi
Eladási	2023.11.07	EUR	2023.12.13	300 000	381,60	381,50	30 000	0	Amundi
Eladási	2023.11.07	USD	2023.12.13	20 000	356,76	349,04	154 490	0	Amundi
Eladási	2023.11.07	USD	2023.12.13	430 000	356,76	354,30	1 057 800	0	Amundi

	2022.11.28	USD	2023.02.22	130 000	398,71	369,56	3 789 500	0	Amundi
Elad/vétel	2022.11.28	USD	2023.02.22	220 000	398,71	357,90	8 978 200	0	Amundi

Eladási	2022.12.02	EUR	2023.02.22	150 000	421,50	382,12	5 907 000	0	Amundi
Eladási	2022.12.14	EUR	2023.02.22	20 000	417,08	382,12	699 200	0	Amundi
Eladási	2022.12.14	EUR	2023.02.22	300 000	417,08	382,50	10 374 000	0	Amundi
Eladási	2023.02.20	EUR	2023.04.19	300 000	390,87	372,35	5 556 000	0	Amundi
Eladási	2023.02.20	USD	2023.04.19	450 000	364,50	340,15	10 957 500	0	Amundi
Vételi	2023.04.17	EUR	2023.05.17	300 000	376,30	369,30	2 100 000	0	Amundi

69 385 690 15 550 500 53 835 190

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási	2022.08.29	EUR	2023.02.23	95 000	432,59	382,10	4 796 550	0	Generali
Eladási	2022.04.12	EUR	2023.04.06	150 000	406,13	376,55	4 437 000	0	Generali
Eladási	2022.09.06	EUR	2023.04.20	286 000	433,05	371,00	17 746 300	0	Generali
Eladási	2022.10.11	EUR	2023.04.20	125 000	457,77	371,00	10 846 250	0	Generali
Eladási	2023.02.21	EUR	2023.08.23	95 000	407,22	382,90	2 310 400	0	Generali

40 136 500 0 40 136 500

109 522 190 15 550 500

Nyitott pozíciók

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási	2023.12.11	EUR	2024.02.07	300 000	384,46	382,78	0	309 525	Amundi
Eladási	2023.12.11	USD	2024.02.07	430 000	356,16	346,44	3 319 435	0	Amundi
Eladási	2023.04.04	EUR	2024.04.05	150 000	417,26	382,78	4 144 986	0	Generali
Eladási	2023.04.18	EUR	2024.04.05	411 000	410,10	382,78	8 490 640	0	Generali
Eladási	2023.06.19	EUR	2024.06.13	143 000	404,85	382,78	1 670 292	0	Generali
Eladási	2023.08.22	EUR	2024.08.22	95 000	407,42	382,78	954 545	0	Generali

18 579 899 309 525 18 270 374

Értékelési különbözet 2023. december 31-én

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

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

Vagyonelem megnevezése	Nyitó			Évközi változás			Záró		
	Nyilv. Érték eFt	Piaci érték eFt	Értékelési különb. eFt	Nyilv. Érték eFt	Piaci érték eFt	Értékelési különb. eFt	Nyilv. Érték eFt	Piaci érték eFt	Értékelési különb. eFt
Magyar állampapír	7 548 807	7 306 647	-242 160	143 675	1 129 209	985 534	7 692 482	8 435 856	743 374
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötvény	946 504	987 052	40 548	238 121	275 303	37 182	1 184 625	1 262 355	77 730
Részvény	487 992	579 925	91 933	-97 131	-56 784	40 347	390 861	523 141	132 280
Befektetési jegy	2 698 173	3 274 383	576 210	408 225	871 184	462 959	3 106 398	4 145 567	1 039 169
Jelzáloglevél	311 479	317 739	6 260	0	2 058	2 058	311 479	319 797	8 318
Értékpapírok összesen:	11 992 955	12 465 746	472 791	692 890	2 220 970	1 528 080	12 685 845	14 686 716	2 000 871
Bankszámlák	215 258	218 713	3 455	13 371	9 425	-3 946	228 629	228 138	-491
Határidős ügylet	0	19 820	19 820	0	-1 550	-1 550	0	18 270	18 270
Tagi kölcsön	21 792	21 792	0	-9 791	-9 791	0	12 001	12 001	0
Tartozás-követelés	1 099	1 099	0	-1 224	-1 224	0	-125	-125	0
Pénztár összesen	12 231 104	12 727 170	496 066	695 246	2 217 830	1 522 584	12 926 350	14 945 000	2 018 650

Hozamszámítás és hozamfelosztás

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

Befektetések eszközcsoportonként 2023. 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	12 871 724	14 889 353	50 054	51 075	4 551	4 551	21	21	12 926 350	14 945 000
Bankszámlák és készpénz összesen	214 263	213 772	9 794	9 794	4 551	4 551	21	21	228 629	228 138
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	214 263	213 772	9 794	9 794	4 551	4 551	21	21	228 629	228 138
Értékpapírok összesen	12 645 585	14 645 435	40 260	41 281	0	0	0	0	12 685 845	14 686 716
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	8 836 847	9 656 930	40 260	41 281	0	0	0	0	8 877 107	9 698 211
Magyar állampapír	7 652 222	8 394 575	40 260	41 281	0	0	0	0	7 692 482	8 435 856
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	319 098	344 835	0	0	0	0	0	0	319 098	344 835
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	329 682	333 784	0	0	0	0	0	0	329 682	333 784
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	486 099	530 709	0	0	0	0	0	0	486 099	530 709

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	49 746	53 027	0	0	0	0	0	0	49 746	53 027
Részvények	390 861	523 141	0	0	0	0	0	0	390 861	523 141
Magyar részvények	345 434	477 848	0	0	0	0	0	0	345 434	477 848
Külföldi részvények	45 427	45 293	0	0	0	0	0	0	45 427	45 293
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	3 106 398	4 145 567	0	0	0	0	0	0	3 106 398	4 145 567
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1 699 479	2 624 996	0	0	0	0	0	0	1 699 479	2 624 996
Likviditási, pénzügyi alap	38 019	38 722	0	0	0	0	0	0	38 019	38 722
Részvényalap	1 467 956	2 317 460	0	0	0	0	0	0	1 467 956	2 317 460
Abszolút hozamú alap	74 804	103 932	0	0	0	0	0	0	74 804	103 932
Származtatott alap	118 700	164 882	0	0	0	0	0	0	118 700	164 882
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1 406 919	1 520 571	0	0	0	0	0	0	1 406 919	1 520 571
Részvényalap	1 226 019	1 373 179	0	0	0	0	0	0	1 226 019	1 373 179
Származtatott alap	180 900	147 392	0	0	0	0	0	0	180 900	147 392
Jelzáloglevél	311 479	319 797	0	0	0	0	0	0	311 479	319 797
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	311 479	319 797	0	0	0	0	0	0	311 479	319 797
Határidős ügyletek	0	18 270	0	0	0	0	0	0	0	18 270
Tagi kölcsön	12 001	12 001	0	0	0	0	0	0	12 001	12 001
Követelés értékpapír ügyletekből	1 583	1 583	0	0	0	0	0	0	1 583	1 583
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	1 708	1 708	0	0	0	0	0	0	1 708	1 708

A befektetések földrajzi megoszlása a fordulónapon az alábbi:

Megnevezés	Befektetések könyv szerinti értéken (e Ft)	Befektetések - piaci értéken (e Ft)
Összesen (2+34)	12 926 350	14 945 000
<i>Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)</i>	<i>11 734 804</i>	<i>13 658 232</i>
EU tagországok összesen (7+...+33)	11 734 804	13 658 232
Ausztria	45 427	45 293
Franciaország	161 468	169 808
Luxemburg	53 905	63 995
Magyarország	11 474 004	13 379 136
<i>Egyéb ország (35+...+39)</i>	<i>1 191 546</i>	<i>1 286 768</i>
Amerikai Egyesült Államok	1 191 546	1 286 768

A befektetések devizanemenkénti megoszlása a fordulónapon az alábbi:

Megnevezés	Befektetések - könyv szerinti értéken (e Ft)	Befektetések - piaci értéken (e Ft)
HUF	10 468 617	12 106 239

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

EUR	852 765	998 601
USD	1 604 928	1 840 119
RON	32	33
PLN	2	2
CZK	6	6
Összesen	12 926 350	14 945 000

Befektetési politika értékelése

A pénztár 2023. évi vagyonkezelését az Eurizon Befektetési Alapkezelő Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.), a Generali Alapkezelő Zrt. (1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.), az Amundi Alapkezelő Zrt. (1011 Budapest, Fő u. 14.) végezte/látta el.

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

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

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

Hozamráták alakulása:

A pénztár 2023. évi hozamrátái az alábbiak szerint alakultak:

A fedezeti tartalék nettó hozama 19,32%, bruttó hozama 19,64%, a befektetési politika szerinti referenciahozam teljesítménye 21,47%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2014-2023. közötti 10 éves nettó hozama 4,74%, bruttó hozama 5,13%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 4,17%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2009-2023. közötti 15 éves nettó hozama 5,97%, bruttó hozama 6,40%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 5,37%.

Az egyes vagyongazdálkodók által elért 2023. évi befektetési eredmény (bruttó hozamok):

Generali Alapkezelő:	20,80%
Eurizon Alapkezelő:	16,40%
Amundi Alapkezelő:	23,36%

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

	Generali	CIB	Amundi
Induló vagyonarány	24,24%	42,41%	33,35%
Záró vagyonarány	24,84%	41,86%	33,30%

Befektetési politika betartása

2023. év folyamán nem történt aktív limitsértés a vagyongazdálkodott portfólióban.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	Előző évi változás	Tárgyévi változás
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-7 122	-573
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	-335
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

Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2023. évi beszámolóhoz

Készletekre adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állományváltozása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	27 972	-3 247
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-363 670	-692 893
Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	21 894	12 713
Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állományváltozása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állományváltozása (+/-)	-11	0
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állományváltozása (+/-)	-92	-27
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állományváltozása (+/-)	-5 823	-7 566
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	-5	8
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	0	2 210
Fedezeti céltartalékképzés (+)	983 208	1 720 109
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	9 649	2 519
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	83 656	59 864
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	527 412	466 808
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	519 401	492 729
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-2 103	-5 992
Likviditási céltartalékképzés (+)	1 415	1 897
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	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszközváltozás	-465 157	9 422
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-500	0
Számlapénz (pénztári elsz. számla, éven belüli lejáratú Ft és deviza betétszl-ák, egyéb elkülönített betétszl-ák) állomány változása	-464 657	9 422

A Pénztárnak a fordulónapon nincs lejárt fizetési kötelezettsége.

A pénztár gazdálkodásában 2023-ban rendkívüli eseményre nem került sor.

A Pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között számviteli tekintetben lényeges esemény nem történt. 2024-ben a beszámoló elkészítéséig eltelt időszak alatt a befektetési környezetben lényege változás nem következett be.

Budapest, 2024. május 10.

Szilágyi János
az Igazgatótanács elnöke
ELMŰ Nyugdíjpénztár