

Kiegészítő melléklet  
az Életút Nyugdíjpénztár  
2023. éves beszámolójához

Budapest, 2024. május 15.

Dr. Gazdik Zoltán  
*az Igazgatótanács elnöke*

## 1. Bevezetés

Az Életút Nyugdíjpénztár igazgatótanácsa a 2023. éves gazdálkodásáról készített éves beszámolójának szöveges kiegészítő mellékletét az önkéntes kölcsönös kiegészítő nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvviteli kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.), kormányrendeletben foglaltak figyelembevételével az alábbiakban terjeszti a pénztár küldöttközgyűlése elé.

## 2. A pénztár bemutatása

Név: Életút Nyugdíjpénztár  
 Székhelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.  
 Adószáma: 18060542-1-43

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

Alakulás dátuma: 1994.  
 Tevékenységi eng. száma: 7 PK.60.577/94/1 (dátum: 1994.05.06)  
 Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság  
 Felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jogutódja)  
 A pénztár szolgáltatásai: A pénztár fő szolgáltatása a nyugdíjszolgáltatás. 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 (pl. tagi kölcsön nyújtása) teljesítéséről.

## 3. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a tagok által delegált küldöttekből álló küldöttközgyűlés. A küldöttek mandátuma 2023. április 13-án került megújításra. A beszámoló közgyűlés elé terjesztése pillanatában a pénztárnak 13 küldötte (és ugyanennyi pótküldötte) van.

A pénztár vezető testületei az 5 fős Igazgatótanács és a 3 fős Ellenőrző Bizottság. A vezető testületek mandátuma 2028. április 13-áig szól.

### Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Dr. Gazdik Zoltán  
 tagok: Kun Andrea  
 Szabó György  
 Zillich István  
 Zsigmondi András

### Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Kramlik Mihály  
 tagok: Dr. Mosonyi József  
 Németh György

A pénztárnak a mérlegkészítés időpontjában 5 alkalmazottja van. A nyilvántartási-adminisztrációs tevékenységet a Pénztár saját maga látja el – az Életút pénztár csoport szervezetén belül.

### A pénztár további szolgáltatói:

- Bankszámla vezető: Unicredit Bank Hungary Zrt
- Vagyonkezelők: Hold Befektetési Alapkezelő Zrt, Generali Alapkezelő Zrt
- Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt
- Könyvvizsgáló: DSH Audit Kft (Dallos Hajnalka)
- Aktuárius: Bán Rita
- Jogi képviselő: Dr. Pálvölgyi Tamás ügyvéd

#### 4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

- a.) *A mérlegkészítés napja:* tárgydőszakot követő év február 28-a. (2024. február 28.)
- 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.

#### 5. A pénztár szabályzatai

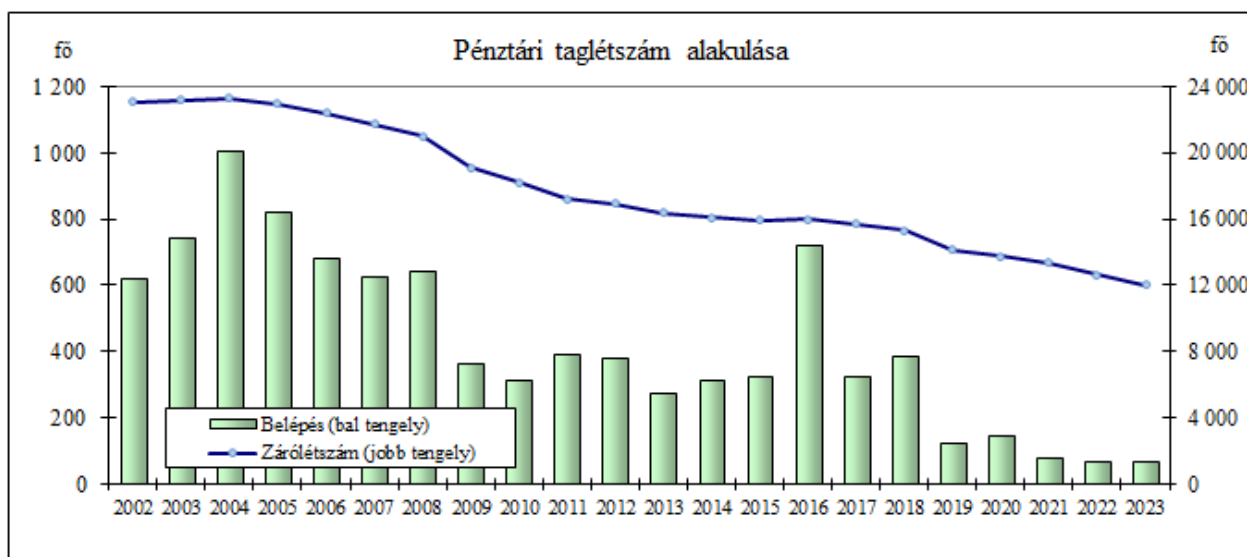
- Alapszabály
- Tagokkal történő elszámolási szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat
- Számviteli politika és hozzá kapcsolódóan számlakeret illetve számlarend
- Értékelési és leltározási szabályzat
- Pénzkezelési és utalványozási szabályzat
- Hozamfelosztási és elszámolási szabályzat
- Pénzmosás megelőzéséről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

#### 6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

2023-ban tovább folytatódott a pénztár taglétszámának a csökkenése, amiben a 2022-es rossz befektetési eredményű év hatását tartjuk meghatározónak. Az időlegesen negatív hozam a korábbi hasonló években is a pénzfelvételek volumenének, a tagi kilépések számának növekedését szokta eredményezni. De egyébként is van a tagságnak egy „természetes” öregedése, miután az újonnan belépők száma korlátos, így a nyugdíjkorhatárt elérők kilépése pótlására nem elegendő az új belépők száma.

A taglétszám az év egészében 616 fővel csökkent, ami az induló létszámhoz mérten 4,9%-os csökkenésnek felel meg.

A létszámcsökkenés az elmúlt években trendszerűnek nevezhető, ezen más pénztár beolvadása segíthet. A belépők számának elmúlt években látható visszaesésében az is szerepet játszik, hogy a munkáltatói kötődés a pénztári megtakarítás szempontjából 2019-től az adózási szabályok hátrányos módosulása következtében jelentősen lecsökkent.



A létszámviszonyok az év folyamán az alábbiak szerint alakultak.

Taglétszám adatok	1. név	2. név	3. név	4. név
Taglétszám időszak elején	12 645	12 353	12 202	12 114
Időszak alatti taglétszám növekedés	24	11	12	25
Új belépő*	20	10	11	22
Átlépő másik nyugdíjpénztárból	4	1	1	3
Átlépő önszegélyező pénztárból	0	0	0	0
Időszak alatti taglétszám csökkenés	316	162	100	110
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárba	22	16	3	5
Átlépő önszegélyező pénztárba	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesült	148	81	60	53
Elhalálozott	9	15	9	6
Kilépett	137	50	28	33
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0	13
Taglétszám időszak végén	12 353	12 202	12 114	12 029

Az ügyfélkör korösszetételéből messzemenő következtetéseket nem lehet levonni, leszámítva azt, hogy a tagságnak egy bizonyos hányada már elérte, illetve néhány éven belül eléri a nyugdíjra való jogosultságot. Ez annyiban fontos, hogy esetükben a megtakarításhoz való hozzáférés megnyílik, s a pénztárnak a befektetési politikájában erre a körülményre figyelemmel kell lennie.

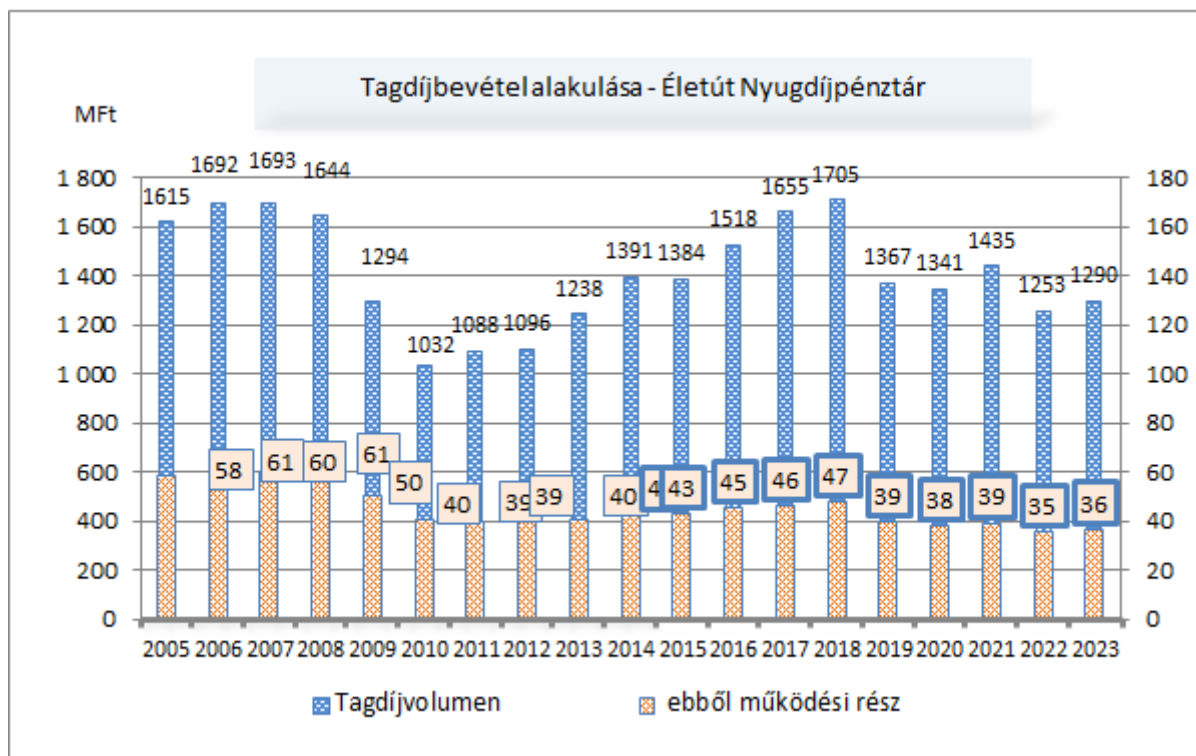
A férfiak és nők aránya 54% illetve 46%. A pénztár év végi taglétszámából 9.687 fő (80,5%) már elérte, vagy 1 éven belül el fogja érni a 10 éves várakozási időt, az ő megtakarításuk 24,9 MrdFt, ami a fedezeti tartalék vagyonának a 94,3%-át teszi ki. Ez a magas arányszám részben abból is következik, hogy a belépők száma elmarad a korábbi időszak belépőinek a számától, így a tagság egyre nagyobb hányada jut el abba az állapotba, amikor a megtakarítását adózva vagy adózatlanul meg tudja mozdítani. Ezt a befektetési politika kialakításakor - a likviditási szempontok meghatározásakor - lényeges szempontként kell a pénztárnak figyelembe vennie.

## 7. Bevételek alakulása

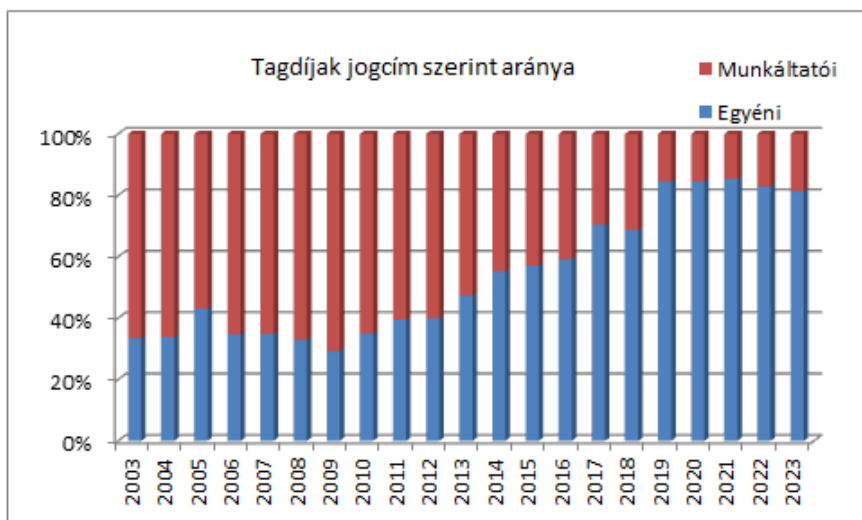
A bevételek részletes bemutatását a pénztári beszámoló részét képező tartalékonkénti megbontásban elkészített eredménykimutatás tartalmazza.

Ebből az állapítható meg, hogy a 2023. évi tagdíjbevételek a 2022-es rossz befektetési eredmények hatására csak szerény mértékben tudtak emelkedni a megelőző év volumenéhez mérten, s a pénzügyi tervben megfogalmazott célkitűzéstől elmaradtak. Összességében 13%-os az elmaradás a pénzügyi

tervben megfogalmazott volumentól, úgy is, hogy munkáltatói hozzájárulásként több folyt be, mint a tervezett összeg.

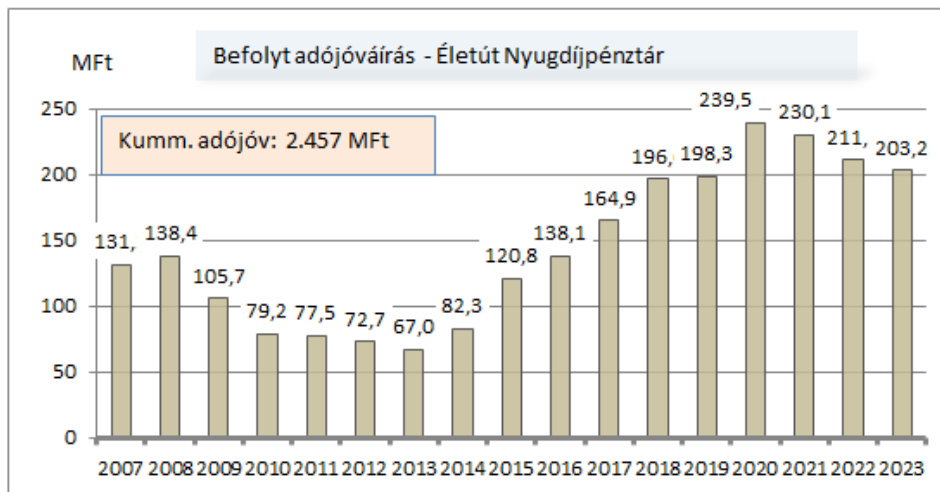


A munkáltatók szerepe 2019-től - a kafeteria szabályozás utolsó módosulásától - egyértelműen visszaszorult, s 2023-ban sem változott ez érdemben, a munkáltatói hozzájárulás aránya 18,6%-os részarányt képvisel a tagdíjbevételeken belül.



Támogatói adományként mindössze 0,7 Mft folyt be a pénztárba, döntően a fedezeti tartalék javára, a tervben szereplő 1,6 Mft-tal szemben.

Az egyéni befizetések után igénybe vehető adójóváírás jogcímén 203 Mft-ot utalt be az adóhatóság a pénztárba, ez a tervezett 225 Mft-os összegtől ugyancsak elmaradt mintegy 10%-kal.



A bevételek között a pénzügyi tevékenység eredménye a kedvező fordulatot vett kedvező befektetési környezetnek köszönhetően jelentős mértékben megnövekedett, ami részben a 2022-es évben elszenvedett befektetési veszteség megtérüléseként is tekintendő, így az év egészében 5.308 MFt befektetési eredménye keletkezett a pénztárnak (értelemszerűen a tagoknak is), ami tervbe beállított 1.225 MFt-nak több, mint a négyszerese.

A tervezés során – még 2022-ben – 4,85%-os befektetési megtérüléssel számoltunk, ezzel szemben a 2023. évi befektetési eredményünk választható portfólióként valamelyest eltérően, de szignifikánsan 20% feletti hozamot eredményeztek. Az éves (december/december alapú) infláció a megelőző évi 24,5%-ról mindeközben 5,5%-ra mérséklődött a KSH adatai szerint.

A tényleges bevételeknek a 2023-2025-ös pénzügyi terv első évére kialakított tervszámokhoz mérteni alakulását az alábbi táblázatban összegeztük:

Me: eFt

Bevételek tény/terv összehasonlítása					
Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	265 208	290 465	290 465	416 754	1 262 892
Munkáltatói hozzájárulás	45 255	53 876	53 876	62 496	215 503
Támogatás	389	389	389	439	1 606
<b>Befizetés összesen</b>	<b>310 852</b>	<b>344 730</b>	<b>344 730</b>	<b>479 689</b>	<b>1 480 001</b>
Pénzügyi tev. eredménye	306 174	306 174	306 174	306 174	1 224 696
Adójóváírások	11 273	169 100	45 093	0	225 466

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	184 833	184 664	190 608	493 252	1 053 357
Munkáltatói hozzájárulás	49 052	60 120	56 282	71 169	236 623
Támogatás	274	329	0	121	724
<b>Befizetés összesen</b>	<b>234 159</b>	<b>245 113</b>	<b>246 890</b>	<b>564 542</b>	<b>1 290 704</b>
Pénzügyi tev. eredménye	794 860	1 773 726	691 296	2 048 216	5 308 098
Adójóváírások	7 881	184 825	8 007	2 506	203 219

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	69,69%	63,58%	65,62%	118,36%	83,41%
Munkáltatói hozzájárulás	108,39%	111,59%	104,47%	113,88%	109,80%
Támogatás	70,44%	84,58%	0,00%	27,56%	45,08%
<b>Befizetés összesen</b>	<b>75,33%</b>	<b>71,10%</b>	<b>71,62%</b>	<b>117,69%</b>	<b>87,21%</b>
Pénzügyi tevékenység eredménye	259,61%	579,32%	225,79%	668,97%	433,42%
Adójóváírások	69,91%	109,30%	17,76%	-	90,13%

## 8. Ráfordítások alakulása

A működési ráfordításokat tekintve a pénztár összességében 122,1%-os szinten teljesítette az évet a tervben felállított költségkeretet figyelembe véve, aminek a háttérében a 2022-ben megugró infláció következtében átárazódott szolgáltatói díjak, a bérinfláció és a vagyonnövekedéssel együtt emelkedő felügyeleti díjnövekedés áll. A tervekészítés időszakában ezek a drasztikus változások még nem voltak láthatóak.

A főbb költségtényezők közül az anyagijellegű/dologi kiadások 121,3%-on, míg a személyi jellegű kiadások 127,1%-on realizálódtak. A kettő együtt 70.268 eFt, szemben a tervbe beállított 56.392 eFt-tal. A felügyeleti díj összege ugyanakkor 104,3%-on realizálódott a vártnál jobb hozameredmény hatására bekövetkezett vagyonnövekedés következtében.

Mindezt a 2022-2023-as évek időszakában bekövetkezett rendkívüli inflációs környezethez viszonyítva kell minősíteni.

A tévyszámokat ugyancsak a 2023-2025-ös pénzügyi terv első éves tervével mértük össze az alábbiak szerint:

Me: eFt

Kiadások tény/terv összehasonlítása					
Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagköltség	495	495	495	495	1 980
Tagszervezési díj	0	0	0	0	0
Marketing- és reklámköltségek	0	280	0	280	560
Admin. és nyilvántartási díj	0	0	0	0	0
Könyvvizsgálati díj	362	362	362	362	1 448
Kis értékű eszközök beszerzése	52	52	52	52	208
Bérleti díjak	12	12	12	12	48
Szaktanácsadási díjak	257	257	257	257	1 028
Értékcsökkenési leírás	621	621	621	621	2 484
Pénzügyi szolgáltatások díja	1 314	1 314	1 314	1 314	5 256
Kommunikációs költségek	207	207	207	207	828
Informatikai szolgáltatások díja	349	349	349	349	1 396
Egyéb működési ktg. ráford.	2 250	2 250	2 250	2 250	9 000
<b>Anyagjell. kiadások összesen</b>	<b>5 919</b>	<b>6 199</b>	<b>5 919</b>	<b>6 199</b>	<b>24 236</b>
Személyi jellegű kiadások	8 039	8 039	8 039	8 039	32 156
Felügyeleti díj	2 063	1 943	1 965	1 992	7 963
<b>Összesen</b>	<b>16 021</b>	<b>16 181</b>	<b>15 923</b>	<b>16 230</b>	<b>64 355</b>
Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagköltség	1 129	715	-107	835	2 572
Tagszervezési díj	0	0	0	0	0
Marketing- és reklámköltségek	238	28	0	0	266
Admin. és nyilvántartási díj	0	0	0	0	0
Könyvvizsgálati díj	362	413	413	412	1 600
Kis értékű eszközök beszerzése	0	0	0	70	70
Bérleti díjak	64	0	0	0	64
Szaktanácsadási díjak	186	279	279	372	1 116
Értékcsökkenési leírás	890	889	857	617	3 253
Pénzügyi szolgáltatások díja	4 403	2 214	1 418	1 325	9 360
Kommunikációs költségek	143	145	152	152	592
Informatikai szolgáltatások díja	366	1 025	965	477	2 833



Egyéb működési ktg, ráford.	347	110	206	375	1 038
Igénybe vett szolgáltatás	1 858	1 579	2 495	696	6 628
<b>ANYAGJELLEGŰ</b>	<b>9 986</b>	<b>7 397</b>	<b>6 678</b>	<b>5 331</b>	<b>29 392</b>
Bérek	6 811	7 995	6 825	9 066	30 697
Tiszteletdíjak	0	625	750	750	2 125
Járulékok	1 476	1 195	1 058	1 654	5 383
Egyéb kiadások	1 353	121	69	1 128	2 671
<b>SZEMÉLYI JELL.</b>	<b>9 640</b>	<b>9 936</b>	<b>8 702</b>	<b>12 598</b>	<b>40 876</b>
Felügyeleti díj	1 849	1 820	1 869	2 746	8 284
<b>Összesen</b>	<b>21 475</b>	<b>19 153</b>	<b>17 249</b>	<b>20 675</b>	<b>78 552</b>

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	168,71%	119,33%	112,82%	86,00%	121,27%
Személyi jellegű	119,92%	123,60%	108,25%	156,71%	127,12%
Felügyeleti díj	89,63%	93,67%	95,11%	137,85%	104,03%
<b>Összesen</b>	<b>134,04%</b>	<b>118,37%</b>	<b>108,33%</b>	<b>127,39%</b>	<b>122,06%</b>

A működési tartalék eredménykimutatása szerint, mely a fenti elsődleges bevételi és kiadási tételeken túl egyéb technikai jellegű tételeket is tartalmaz, a pénztár szokásos működési tevékenysége 2023. évi eredménye -18.143 eFt-ra adódik, szemben az előző évi -26.457 eFt-tal, tehát az előző évhez mérten javult ugyan, de továbbra is negatív előjelű. A javulásban szerepet játszik, hogy pozitív hozameredmény lévén idén a nem fizető tagoktól le lehetett vonni az elmaradt tagdíjra jutó működési tagdíjhányadot, ráadásul az alaptagdíj a korábbi éves 36 eFt-ról 60 eFt-ra lett emelve. A hozamelvonás összegeként 17.058 eFt bevétele keletkezett a működési tartaléknak.

A működési források befektetésén elért realizált eredmény az előző évi 17.477 eFt-ról idén 33.029 eFt-ra nőtt, amit a szokásos működési tevékenység eredményéhez hozzáadva adódik 2023-ra a működési tartalék tárgyévi eredménye +14.886 eFt-ra. Az előző évi -8.980 eFt-ot ez mintegy 24 MFt-tal haladja meg.

Ez az eredmény nem tartalmazza az értékelési különbözetben elért értékváltozást, ami további 68.425 eFt-tal javította a pénztár működési forrásállományát.

Mindezekből következően egy sikeres 2023-as évet tudhat maga mögött a pénztár mind a hozameredmény, mind az annak köszönhető működési forrásállomány bővülés szempontjából.

Működési források	2022.12.31-én		2023.12.31-én		Változás
	Összeg	Arány	Összeg	Arány	
Saját tőke	492 865 eFt	90,11%	507 751 eFt	80,56%	3,02%
- ebből tartalék tőke	501 845 eFt	91,75%	492 865 eFt	78,20%	-1,79%
- ebből működés mérleg sz. eredménye	-8 980 eFt	-1,64%	14 886 eFt	2,36%	-265,77%
Működési céltartalék	54 105 eFt	9,89%	122 531 eFt	19,44%	126,47%
<b>Összesen</b>	<b>546 970 eFt</b>		<b>630 282 eFt</b>		<b>15,23%</b>

## 9. Ellenőrzések hatásai

A pénztárat adóhatóság nem ellenőrizte a tárgyévben, az MNB 5 éves átfogó ellenőrzésére került viszont sor az év utolsó negyedévében. Az ellenőrzésről a pénztár az előzetes jelentéstervezetet megkapta, az abban foglaltakra reagált, viszont az ellenőrzésről a határozatot a beszámoló összeállításáig még nem kapta kézhez.



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

## 10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat. A tulajdonát képező működési céllal vásárolt és tárgyi eszközök között szereplő iroda-ingatlan adott részének hasznosítása a befektetési tevékenység részeként valósult meg.

## 11. Rendkívüli események

A pénztár gazdálkodásában fennakadásra, vagy rendkívüli eseményre nem került sor az év folyamán.

## 12. Meghatározó események

A pénztár 2023-ban egy közgyűlést tartott, az alábbi témákban határozatot hozva:

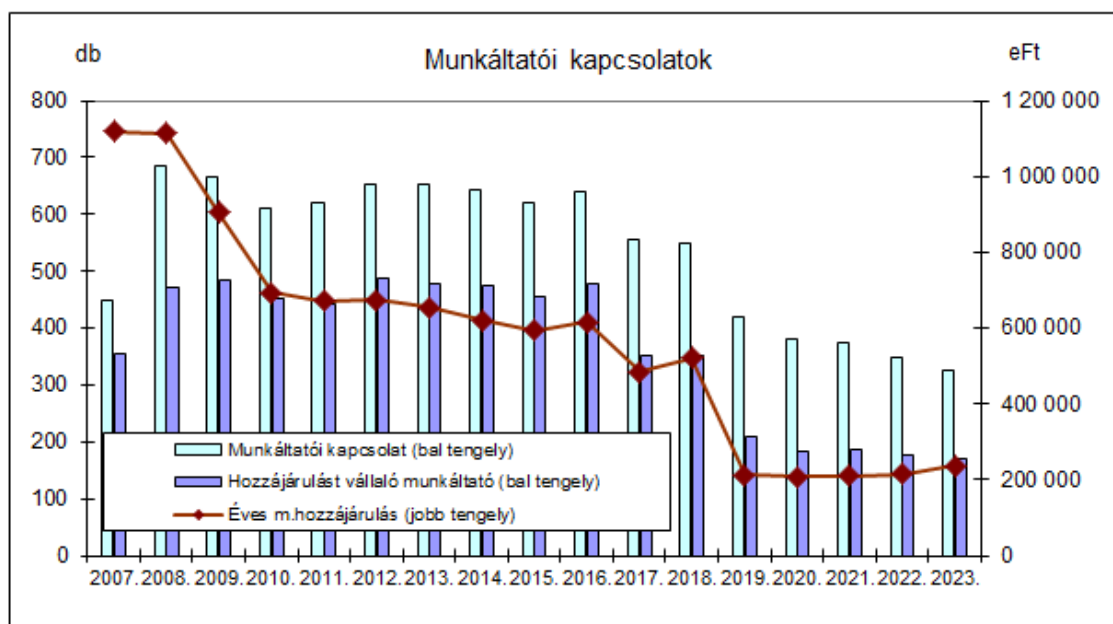
### A 2023. április 13-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2022. évi éves beszámolóját
- módosította az alapszabályát,
- megújította a vezető testületeit, azok mandátumát,
- tisztségviselői díjról hozott határozatot,
- jóváhagyta a pénztár 2024-2026. közötti pénzügyi tervét,
- tájékoztatást adott a befektetési politikáról.

## 13. Munkáltatói kötelezettségek teljesítése

A pénztárba munkáltatói hozzájárulást még teljesítő munkáltató partnerek tagdíjfizetési kötelezettségüknek alapvetően eleget tettek.

A munkáltatói kapcsolatok száma az előző évi 349-ről 326-ra csökkent. Ezek közül 171 cég az, amely munkáltatói hozzájárulást is vállalt:



Az egyéni (munkahelyi kapcsolattal/hozzájárással nem rendelkező) tagok körén belül a tagdíjat nem fizetők után felszámított éves minimum tagdíj összege 362 MFt-ot tett ki a fordulónapon.

Meg nem fizetett tagdíjak állománya	2022.12.31-én		2023.12.31-én		Változás
	Összeg	Arány	Összeg	Arány	
Működési célú	11 496 eFt	5,00%	18 105 eFt	5,00%	57,49%
Fedezeti célú	218 427 eFt	95,00%	343 992 eFt	95,00%	57,49%
Likviditási célú	0 eFt	0,00%	0 eFt	0,00%	-
<b>Összesen</b>	<b>229 923 eFt</b>		<b>362 097 eFt</b>		<b>57,49%</b>

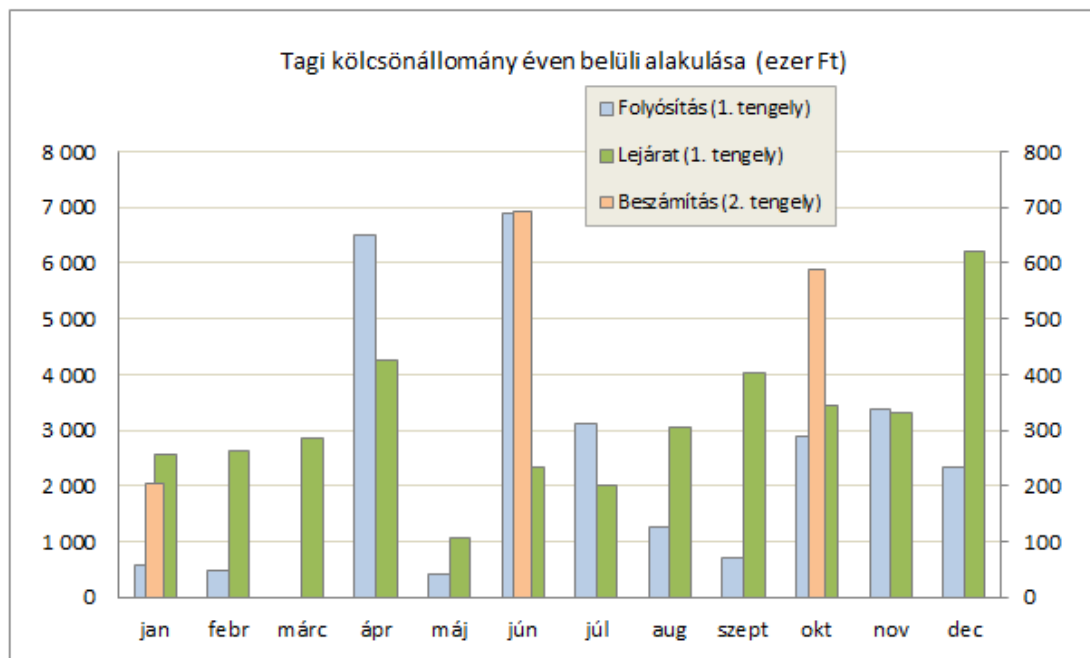
A meg nem fizetett tagdíjak állománya a céltartalékok teljes állományához viszonyítva nem számottevő, de ez annak is köszönhető, hogy azt a következő év zárása folyamatában a pénztár leírja. Az évente elvárt minimum 36 eFt-os tagdíjfizetési kötelezettség 2023-tól 60 eFt-ra módosult, ennek hatására a meg nem fizetett tagdíjak állománya is hasonló arányban megnőtt.

A nem fizetőkkel szembeni tagdíjkövetelés összegére jutó működési tagdíjrészt a pénztár a hozamjováírás erejéig érvényesíti a tagok megtakarításával szemben, feltéve, hogy a pénztár pozitív hozameredményt ér el. 2023-ban ez a feltétel teljesült, így a működés javára 17.058 eFt-ot vont el a pénztár az érintett tagok számláján tárgyévben jóváírt hozamból.

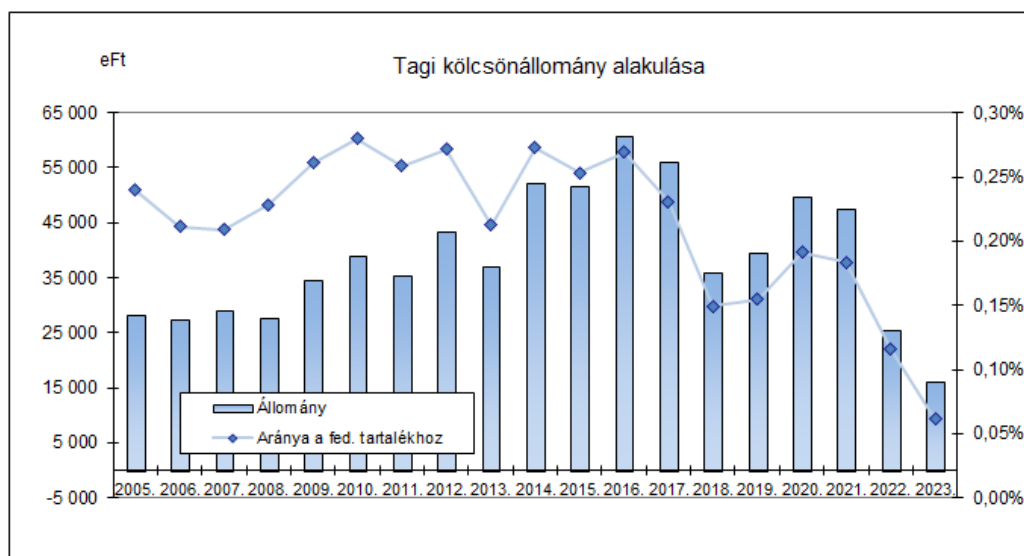
#### 14. A pénztár kintlévőségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs. A korábbi időszakról fennállt követelések egyéb ráfordításként elszámolásra kerültek. A követelések között szerepel az előírt (meg nem fizetett) tagdíjkövetelés, a pénztár tagi kölcsönállománya (16.153 eFt), valamint 50 eFt egyéb követelés, melyből 43 eFt a vagyonkezelővel fennálló áthúzódó követelés, 7 eFt adótúlfizetésből fennálló követelés.

A pénztár tag kölcsönből fennálló követeléseit vissza nem fizetés esetén a tagi megtakarítási számlával szemben a lejáratot követő hónap első napján elszámolja, így ezen összegek kockázatot nem hordoznak magukban.



A tagi kölcsönszerződések kamatkondíciója a jegybanki alapkamat +3%, a mérlegkészítés fordulónapján 13%. A kölcsönök állománya abszolút értékben és a fedezeti tartalékhoz viszonyított arányában sem jelentős, s a megemelkedett kamatszint hatására az elmúlt két évben számottevően csökkent is.

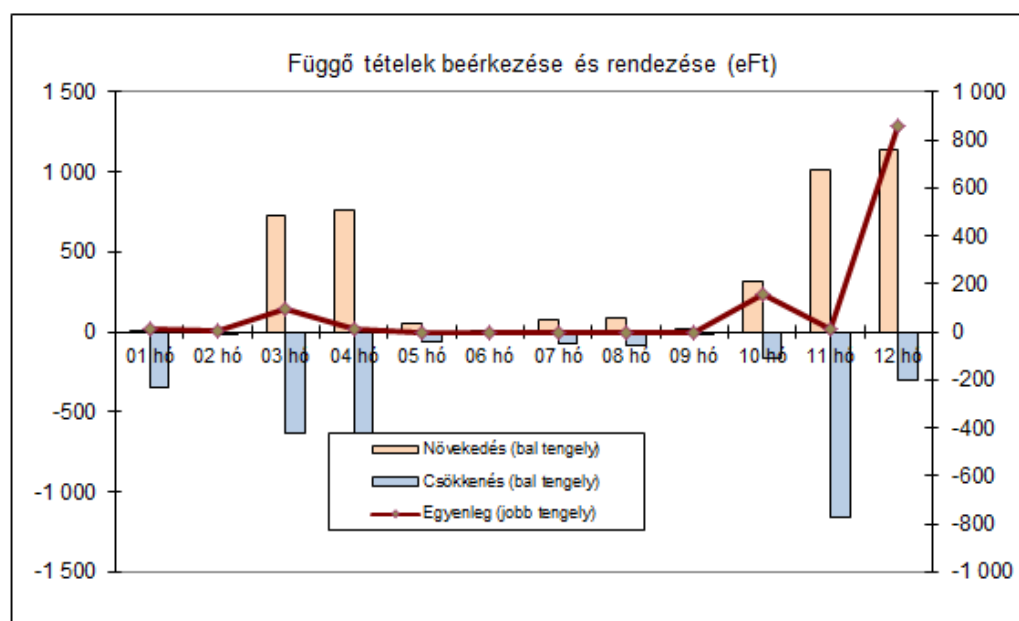


## 15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztár fordulónapi azonosítatlan függő tételeinek állománya minimális. A pénzforgalomból eleve elhanyagolható arányú a beérkezésekor beazonosíthatatlan rendeltetésű tételek száma, s azokat is a pénztár igyekszik mielőbb rendezni. A teljes évet tekintve 4.223 eFt került így elkülönítésre, ebből a nyitó 348 eFt-os állományt is beleértve 3.713 eFt rendezésre/azonosításra is került.

Az év eleji 348 eFt-os állományhoz képest a záró függő állomány így 858 eFt-ra adódik, amiből valamennyi tétel rendezésre került 2024. januárjában.

	Me: eFt											
	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	348											
Növekedés (bal tengely)	10	6	725	761	50	13	72	89	20	318	1 015	1 144
Csökkenés (bal tengely)	-348	-12	-635	-839	-65	-13	-72	-89	-20	-160	-1 163	-297
Egyenleg (jobb tengely)	10	4	94	16	1	1	1	1	1	159	11	858



Függő tételek korosított megszólása az alábbi.

	Összeg (eFt)	Arány
30 napon belüli	858	100,0%
30-60 nap közötti	0	0,0%
60-90 nap közötti	0	0,0%
90-180 nap közötti	0	0,0%
180-360 nap közötti	0	0,0%
éven túli	0	0,0%

## 16. Átcsoportosítás (hozamfelosztás)

Átcsoportosítás: A tárgyévben a tagdíjat nem fizető tagoktól a jóváírt pozitív hozamuk erejéig levonásra került az alaptagdíjra jutó működési tagdíjrészüket 17.058 eFt összegben, s az árbevételként került elszámolásra.

Tartalékok közötti átcsoportosításra közgyűlési döntés nem született a tárgyévben.

Hozamfelosztás: A tárgyidőszak alatt termelődött hozam felosztása a pénztártagok egyéni és szolgáltatási számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történt meg választható portfóliónkénti besorolásban.

## 17. Alkalmazottak és választott tisztségviselők létszáma és személyi jellegű kifizetések

A pénztár alkalmazotti köre létszáma 5 fő volt az év folyamán, bizonyos feladatok közvetített munkaerő alkalmazásával történő megoldásával. Az alkalmazotti létszám magában foglalja a törvényileg előírt munkaköröket is.

Az egyéb törvényileg előírt további feladatok ellátása (biztosításmatematikai szolgáltatás, jogi képviselet) a pénztárban megbízások jogviszony keretében van biztosítva.

A tisztségviselők az áprilisi közgyűlés döntése értelmében immár tiszteletdíjban részesülnek, az IT elnök tiszteletdíját havi br. 50 eFt-ban, az IT tagok és EB elnök tiszteletdíját havi br. 30 eFt-ban, míg az EB tagok tiszteletdíja havi br. 25 eFt-ban hagyta jóvá a közgyűlés. Összesen ez a törtidőszakban 2.125 eFt-ot tett ki.

Az ügyvezető a munkabéren kívül jövedelemnek minősülő egyéb juttatásban nem részesült. Az ügyvezető éves bruttó munkabére 11.240 eFt-ot tett ki.

A munkabér illetve bérjellegű kiadások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (eFt)
Bérek	30 697
Tiszteletdíjak	2 125
Pénztári hozzájárulás	-
SZÉP kártya	1 990
Utazási költségtérítés	159
Egyéb	522
Járulékok	5 383
<b>Mindösszesen</b>	<b>40 876</b>

A személyi ráfordítások az előző évhez mérten nőttek, alapvetően az inflációs környezet megváltozása miatt bekövetkezett bérindexálás következtében.

## 18. A pénztár 2023. évi befektetési tevékenységének értékelése

A Pénztár a 2023. évi vagyonkezelési tevékenységét a jóváhagyott befektetési politikának megfelelően megosztott vagyonkezelői háttérrel valósította meg. A pénztár vagyonkezelője egyrészt a Hold Befektetési Alapkezelő Zrt, másrészt a Generali Alapkezelő Zrt.

A kialakított választható portfóliók vagyonkezelői háttere az alábbi volt 2021-ben:

Pénztári vagyon allokációja	Hold	Generali
Szolgáltatási portfólió	-	Igen
Működési portfólió	-	Igen
R - Reálhozamot megcélzó po.	Igen	Igen
B - Vegyes portfólió	Igen	-
D - Emelt részvényhányadú po.	Igen	-
H - ex. Híd Nyptár-i po.	Igen	-

A szolgáltatási portfóliórészben a járadékos tagok vagyona került elkülönítésre, állampapírok formájában, melyek a legkisebb kockázatot rejtik magukban. Az R-portfólió esetében mindkét vagyonkezelő abszolút hozamú befektetésre kapott mandátumot, hasonló célkitűzéssel.

A vagyonkezelők portfóliónként eltérő összetételű, vegyes portfóliókezelésre kaptak megbízást, eltérő összetételű befektetési irányelv és annak megfelelő referenciaindex alkalmazásával. A Pénztár a befektetésre szánt vagyon portfólió-összetételét a Befektetési Politikában határozta meg az alábbiak szerint:

Po	Önkéntes pénztári portfóliók megcélzott összetétele (benchmarkja)
B	75% CMAX + 10 %MSCIWorld + 10% CETOP20 + 5%EuroStoxx50
D	65% CMAX + 2,5% BUX + 10% MSCIWorld + 20% CETOP20 + 2,5%EuroStoxx50
R	82,5% RMAX + 7,5% BUX + 2,5% MSCIWorld + 7,5% CETOP20
H	35% CMAX+35% MAX+5% BUX+7,5% MSCIWorld+7,5% EuroStoxx50+10% CETOP20

A kitűzött befektetési politika az egyes eltérő összetételű portfóliókban eltérő hozamokat eredményezett attól függően, hogy mennyire kockázavállaló, avagy kerülő az adott portfólió célkitűzése, illetve milyen arányban tartalmaz az állampapír hányadot. A tárgyévi befektetési környezet várakozáson felül alakult, így az előző évben elszenvedett vesztségek is megtérültek a kedvező trend kialakulása okán. Ebben szerepet játszik a hozamkörnyezet normalizálódása, illetve javulása a 2022-ben kialakult kedvezőtlen helyzethez mérten, a részvénytőke piacok menetele, a forint árfolyam relatíve normalizálódása. A korábbiaknál magasabb kamatkörnyezetben az állampapír befektetéseken is immár nagyobb hozam termelődik, s ez is javítja a pénztári vagyon befektetési teljesítményét.

A pénztár vagyona és összetétele az alábbiak szerint alakul az év folyamán:

VAGYONELEM	2022.12.31	2023.03.31	2023.06.30	2023.09.30	2023.12.31
Bankszámlák + készpénz	109 469 0,5%	74 787 0,3%	56 487 0,2%	59 534 0,2%	139 750 0,5%
Magyar állampapír	13 464 233 59,7%	12 883 305 56,9%	13 898 621 57,3%	14 537 086 58,3%	16 254 774 59,9%
Külföldi állampapír	0 0,0%	0 0,0%	41 317 0,2%	43 043 0,2%	45 587 0,2%
Kötvények	2 096 107 9,3%	2 424 298 10,7%	2 523 794 10,4%	2 807 406 11,3%	2 622 926 9,7%
Magyar részvény	369 460 1,6%	358 900 1,6%	391 534 1,6%	354 729 1,4%	403 777 1,5%
Külföldi részvény	198 791 0,9%	187 400 0,8%	188 853 0,8%	202 372 0,8%	205 443 0,8%
Hazai bef. alap bef. jegye	5 536 259 24,6%	5 608 808 24,8%	5 965 399 24,6%	6 221 214 25,0%	6 674 608 24,6%
Külföldi befektetési alap	659 571 2,9%	681 416 3,0%	687 606 2,8%	706 165 2,8%	758 212 2,8%
Határidős ügyletek	76 695 0,3%	172 808 0,8%	246 990 1,0%	-19 036 -0,1%	-6 423 0,0%
Tagi kölcsön	25 399 0,1%	18 420 0,1%	24 531 0,1%	20 518 0,1%	16 153 0,1%
Követelés ért.papír ügyletből	657 0,0%	416 172 1,8%	362 922 1,5%	37 765 0,2%	42 0,0%
Kötelezettség ért.papír ügyletből	0 0,0%	-177 817 -0,8%	-119 980 -0,5%	-54 478 -0,2%	0 0,0%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>22 536 641</b>	<b>22 648 497</b>	<b>24 268 074</b>	<b>24 916 318</b>	<b>27 114 849</b>



## A 2023. éves beszámoló kiegészítő melléklete

A hozamadataink a tárgyév, az elmúlt 10 év illetve az elmúlt 15 év távlatában az alábbiak szerint alakultak portfóliónként.

B-portfólió					
Portfólió 2023. évi bruttó hozama:	25,30%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. br. hozama:	5,06%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. br. hozama:	7,16%
Portfólió 2023. évi nettó hozama:	24,81%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	4,78%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	6,89%
Portfólió 2023. évi referencia hozama:	23,76%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. ref. hozama:	4,51%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. ref. hozama:	6,40%
KSH. 2023. évi infláció (dec/dec.):	5,50%	KSH. 2014-2023. közötti éves átl. infláció	4,87%	KSH. 2009-2023. közötti éves átl. infláció	4,56%
Portfólió 2023. évi nettó reálhozama:	19,31%	Portfólió 2014-2023. közötti átl. éves reálhozama:	-0,09%	Portfólió 2009-2023. közötti átl. éves reálhozama:	2,33%
D-portfólió					
Portfólió 2023. évi bruttó hozama:	26,68%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. br. hozama:	6,33%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. br. hozama:	8,26%
Portfólió 2023. évi nettó hozama:	26,00%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	5,91%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	7,79%
Portfólió 2023. évi referencia hozama:	24,47%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. ref. hozama:	5,22%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. ref. hozama:	7,07%
KSH. 2023. évi infláció (dec/dec.):	5,50%	KSH. 2014-2023. közötti éves átl. infláció	4,87%	KSH. 2009-2023. közötti éves átl. infláció	4,56%
Portfólió 2023. évi nettó reálhozama:	20,50%	Portfólió 2014-2023. közötti átl. éves reálhozama:	1,04%	Portfólió 2009-2023. közötti átl. éves reálhozama:	3,23%
R-portfólió					
Portfólió 2023. évi bruttó hozama:	21,68%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. br. hozama:	5,84%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. br. hozama:	7,51%
Portfólió 2023. évi nettó hozama:	20,65%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	5,20%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	6,81%
Portfólió 2023. évi referencia hozama:	17,66%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. ref. hozama:	4,07%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. ref. hozama:	5,39%
KSH. 2023. évi infláció (dec/dec.):	5,50%	KSH. 2014-2023. közötti éves átl. infláció	4,87%	KSH. 2009-2023. közötti éves átl. infláció	4,56%
Portfólió 2023. évi nettó reálhozama:	15,15%	Portfólió 2014-2023. közötti átl. éves reálhozama:	0,33%	Portfólió 2009-2023. közötti átl. éves reálhozama:	2,25%
H-portfólió					
Portfólió 2023. évi bruttó hozama:	26,41%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. br. hozama:	6,04%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. br. hozama:	7,62%
Portfólió 2023. évi nettó hozama:	25,94%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	5,70%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	7,25%
Portfólió 2023. évi referencia hozama:	24,91%	Portfólió 2014-2023. közötti 10 éves átl. ref. hozama:	5,27%	Portfólió 2009-2023. közötti 15 éves átl. ref. hozama:	6,95%
KSH. 2023. évi infláció (dec/dec.):	5,50%	KSH. 2014-2023. közötti éves átl. infláció	4,87%	KSH. 2009-2023. közötti éves átl. infláció	4,56%
Portfólió 2023. évi nettó reálhozama:	20,44%	Portfólió 2014-2023. közötti átl. éves reálhozama:	0,83%	Portfólió 2009-2023. közötti átl. éves reálhozama:	2,69%

Befektetési teljesítmény / Vagyonarány		Elért hozam	Ref. hozam	Reál-hozam*	Vagyon-érték (MFt)	Vagyon-arány
Portfóliók	B - Vegyes összetételű	24,81%	23,76%	19,31%	16 457	62,04%
	D - Fokozott részvényhányadú	26,00%	24,47%	20,50%	4 488	16,92%
	R - Reálhozamot megcélzó	20,65%	n/a	15,15%	3 953	14,90%
	H - Emelt részvényhányadú	25,94%	24,91%	20,44%	1 628	6,14%

\* 2023. évi infláció=5,5% (KSH.hu)

A befektetési részpiacok (benchmark elemeink) teljesítménye 2023-ban az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés		Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	15,19%
	MAX állampapír index	26,82%
	CMAX állampapír index	25,49%
	BUX hazai részvényindex	38,42%
	CETOP20 közép-eu. részvényindex*	25,83%
	EuroStoxx50 európai részvényindex*	13,98%
	MSCIWorld részvényindex*	12,29%

\* forintban denominálva

A hosszú távú hozammutatóink teljesítménye 2023-ban az alábbiak szerint alakult:

Po	10 éves átl. hozam	10 éves ref. hozam	10 éves átl. reálhozam**	15 éves átl. hozam	15 éves ref. hozam	15 éves átl. reálhozam***
B	4,78%	4,51%	-0,09%	6,89%	6,40%	2,33%
D	5,91%	5,22%	1,04%	7,79%	7,07%	3,23%
R	5,20%	n/a	0,33%	6,81%	n/a	2,25%
H	5,70%	5,27%	0,83%	7,25%	6,95%	2,69%

\*\* 10 éves átl. Infl.=4,87%; \*\*\* 15 éves átl. Infl.=4,56% (KSH.hu)

A 2024-es évből a beszámoló elkészítéséig eddig eltelt időszak alatt a befektetési környezet relatíve kedvezően alakult, de az orosz-ukrán háborús konfliktus elhúzódása láthatóan továbbra is akadályt képezi régió jelentősebb felértékelődésének.

A pénztár vagyonelemei között külföldi befektetések is szerepelnek, alapvetően azonban magyarországi vagyonelemek tették ki a vagyon döntő hányadát. Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása a fordulónapon (eFt-ban):

Megnevezés	Befektetések év végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések év végi értéke - piaci értéken
<b>Összesen</b>	<b>22 703 824</b>	<b>27 114 849</b>
<i>Európai Gazdasági Térség összesen</i>	<i>22 332 913</i>	<i>26 592 374</i>
<b>EU tagországok összesen</b>	<b>22 332 913</b>	<b>26 592 374</b>
- Ausztria	22 747	28 417
- Ciprus	2 020	1 363
- Dánia	5 888	5 611
- Franciaország	168 913	262 310
- Görögország	30 645	48 515
- Holland	13 386	10 477
- Horvátország	11 297	13 801
- Írország	45 438	45 682
- Lengyelország	32 095	41 779
- Luxemburg	804	6 046
- Magyarország	21 940 375	26 064 792
- Németország	18 492	17 996
- Román	40 812	45 587
<i>Egyéb ország</i>	<i>370 911</i>	<i>522 475</i>
- Amerikai Egyesült Államok	326 121	471 711
- Kanada	5 316	5 691
- Egyesült Királyság	39 474	45 073

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	19 976 020	23 900 428
EUR	2 277 547	2 606 873
GBP	2 264	4 256
USD	394 978	541 805
Egyéb	53 015	61 487
<b>Összesen</b>	<b>22 703 824</b>	<b>27 114 849</b>

A pénztár vagyonának fordulónapi megoszlása tartalékonként és befektetés típusonként az alábbi (eFt-ban):

Portfólió elem	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási portfólió		Összesen	
	Könyv sz. ért.	Piaci érték	Könyv sz. ért.	Piaci érték	Könyv sz. ért.	Piaci érték	Könyv sz. ért.	Piaci érték
<b>Portfólió összesen</b>	<b>22 222 300</b>	<b>26 537 365</b>	<b>480 466</b>	<b>576 426</b>	<b>1058</b>	<b>1058</b>	<b>22 703 824</b>	<b>27 114 849</b>
<i>Bankszámlák és készpénz</i>	<i>118 297</i>	<i>118 448</i>	<i>20 217</i>	<i>20 244</i>	<i>1058</i>	<i>1058</i>	<i>139 572</i>	<i>139 750</i>



A 2023. éves beszámoló kiegészítő melléklete

<i>összesen</i>								
Házipénztár (forint és valuta)	149	149	0	0	0	0	149	149
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	118 148	118 299	20 217	20 244	1058	1058	139 423	139 601
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Értékpapírok összesen</i>	22 087 808	26 409 145	460 249	556 182	0	0	22 548 057	26 965 327
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	16 728 584	18 582 546	303 743	340 741	0	0	17 032 327	18 923 287
Magyar állampapír	14 127 926	15 914 033	303 743	340 741	0	0	14 431 669	16 254 774
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	1 602 879	1 664 102	0	0	0	0	1 602 879	1 664 102
Külföldi állampapír	40 812	45 587	0	0	0	0	40 812	45 587
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	33 888	34 571	0	0	0	0	33 888	34 571
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	37 209	40 817	0	0	0	0	37 209	40 817
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	810 574	803 344	0	0	0	0	810 574	803 344
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	75 296	80 092	0	0	0	0	75 296	80 092
Részvények	422 076	572 670	25 097	36 550	0	0	447 173	609 220
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	262 200	367 227	25 097	36 550	0	0	287 297	403 777
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	159 876	205 443	0	0	0	0	159 876	205 443
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	4 937 148	7 253 929	131 409	178 891	0	0	5 068 557	7 432 820
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	4 422 632	6 505 684	120 376	168 924	0	0	4 543 008	6 674 608
Részvényalap	3 580 704	5 369 207	69 458	96 598	0	0	3 650 162	5 465 805
Abszolút alap	70 000	91 678	32 618	47 011	0	0	102 618	138 689
Származtatott alap	757 259	1 039 205	18 300	25 315	0	0	775 559	1 064 520
Ingatlan alap	14 669	5 594	0	0	0	0	14 669	5 594
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	514 516	748 245	11 033	9 967	0	0	525 549	758 212
Kötvényalap	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényalap	493 373	711 488	11 033	9 967	0	0	504 406	721 455
Árúpiaci alap	21 143	36 757	0	0	0	0	21 143	36 757

**A 2023. éves beszámoló kiegészítő melléklete**

Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Határidős ügyletek</i>	0	-6 423	0	0	0	0	0	-6 423
<i>Tagi kölcsön</i>	16 153	16 153	0	0	0	0	16 153	16 153
<i>Követelés értékpapír ügyletekből</i>	42	42	0	0	0	0	42	42
<i>Kötelezettségek értékpapír ügyletekből</i>	0	0	0	0	0	0	0	0

A Hold által kezelt portfóliókban a külföldi pénzürtékű befektetések fedezetére határidős deviza ügyletek kerültek megkötésre, melyek az év folyamán összességében negatív eredményt értek el.

A tényleges ügyletek az alábbiak voltak:

Eladás/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfólió
Eladási pozíció	2022.07.06	EUR	2023.07.07	1 270 000	457,60	581 152 000	375,75	103 949 500	0	B-port
Eladási pozíció	2022.07.19	EUR	2023.07.07	878 000	445,15	390 841 700	375,75	60 933 200	0	B-port
Eladási pozíció	2023.07.04	EUR	2023.11.30	2 096 000	390,93	819 389 280	378,62	25 801 760	0	B-port
Eladási pozíció	2023.07.05	EUR	2023.11.30	104 000	392,82	40 853 280	378,62	1 476 800	0	B-port
Eladási pozíció	2022.07.06	EUR	2023.07.07	300 000	457,60	137 280 000	375,75	24 555 000	0	D-port
Eladási pozíció	2022.07.19	EUR	2023.07.07	207 000	445,15	92 146 050	375,75	14 365 800	0	D-port
Eladási pozíció	2023.07.04	EUR	2023.11.30	493 000	390,93	192 728 490	378,62	6 068 830	0	D-port
Eladási pozíció	2023.07.05	EUR	2023.11.30	28 000	392,82	10 998 960	378,62	397 600	0	D-port
Eladási pozíció	2022.07.06	EUR	2023.07.07	130 000	457,60	59 488 000	375,75	10 640 500	0	H-port
Eladási pozíció	2022.07.19	EUR	2023.07.07	108 000	445,15	48 076 200	375,75	7 495 200	0	H-port
Eladási pozíció	2023.07.04	EUR	2023.11.30	231 200	390,93	90 383 016	378,62	2 846 072	0	H-port
Eladási pozíció	2023.07.05	EUR	2023.11.30	13 600	392,82	5 342 352	378,62	193 120	0	H-port
Eladási pozíció	2022.05.31	EUR	2023.03.28	100 000	415,00	41 500 000	382,52	3 248 000	0	R-port
Eladási pozíció	2022.10.17	USD	2023.02.09	82 600	435,40	35 964 040	368,54	5 522 636	0	R-port
Eladási pozíció	2022.10.25	USD	2023.02.09	2 300	434,50	999 350	368,54	151 708	0	R-port
Eladási pozíció	2022.11.09	EUR	2023.03.28	237 200	421,13	99 892 036	382,52	9 158 292	0	R-port
Eladási pozíció	2022.11.10	EUR	2023.03.28	4 800	415,00	1 992 000	382,52	155 904	0	R-port
Eladási pozíció	2022.11.24	USD	2023.02.09	10 000	405,00	4 050 000	368,54	364 600	0	R-port
Eladási pozíció	2023.01.04	USD	2023.02.09	11 000	376,50	4 141 500	368,54	87 560	0	R-port
Eladási pozíció	2023.01.05	USD	2023.02.09	8 400	379,45	3 187 380	368,54	91 644	0	R-port
Eladási pozíció	2023.03.14	EUR	2023.03.28	26 500	395,95	10 492 675	382,52	355 895	0	R-port
Eladási pozíció	2023.03.14	EUR	2023.03.28	3 200	397,20	1 271 040	382,52	46 976	0	R-port
Vételi pozíció	2022.11.15	EUR	2023.03.28	100 900	422,10	42 589 890	382,52	0	3 993 622	R-port
Vételi pozíció	2023.02.01	EUR	2023.03.28	13 700	399,00	5 466 300	382,52	0	225 776	R-port
Vételi pozíció	2023.02.07	EUR	2023.03.28	4 300	401,95	1 728 385	382,52	0	83 549	R-port
Vételi pozíció	2023.02.15	EUR	2023.03.28	8 200	385,45	3 160 690	382,52	0	24 026	R-port
Vételi pozíció	2023.03.02	EUR	2023.03.28	31 500	377,90	11 903 850	382,52	145 530	0	R-port
Eladási pozíció	2022.06.01	EUR	2023.05.18	87 000	425,80	37 044 600	369,60	4 889 400	0	R-port
Eladási pozíció	2023.02.07	USD	2023.04.11	120 600	375,52	45 287 712	343,10	3 909 852	0	R-port
Eladási pozíció	2023.03.27	USD	2023.04.11	2 300	359,20	826 160	343,10	37 030	0	R-port
Vételi pozíció	2023.03.31	USD	2023.04.11	3 000	350,28	1 050 840	343,10	0	21 540	R-port
Eladási pozíció	2022.07.06	EUR	2023.07.07	100 000	457,60	45 760 000	375,75	8 185 000	0	R-port
Eladási pozíció	2023.03.23	EUR	2023.07.07	213 100	396,96	84 592 176	375,75	4 519 851	0	R-port
Eladási pozíció	2023.04.05	USD	2023.07.13	119 900	352,50	42 264 750	349,70	335 720	0	R-port
Eladási pozíció	2023.05.15	EUR	2023.07.07	87 000	375,80	32 694 600	375,75	4 350	0	R-port
Eladási pozíció	2023.06.22	EUR	2023.07.07	6 000	370,95	2 225 700	375,75	0	28 800	R-port
Eladási pozíció	2023.06.26	EUR	2023.07.07	100 300	370,45	37 156 135	375,75	0	531 590	R-port
Vételi pozíció	2023.03.27	EUR	2023.07.07	10 000	398,36	3 983 600	375,75	0	226 100	R-port
Vételi pozíció	2023.03.29	EUR	2023.07.07	23 600	394,33	9 306 188	375,75	0	438 488	R-port
Vételi pozíció	2023.04.06	EUR	2023.07.07	2 200	387,85	853 270	375,75	0	26 620	R-port
Vételi pozíció	2023.04.26	EUR	2023.07.07	4 000	384,85	1 539 400	375,75	0	36 400	R-port
Vételi pozíció	2023.04.26	USD	2023.07.13	3 000	347,19	1 041 570	349,70	7 530	0	R-port
Vételi pozíció	2023.05.18	EUR	2023.07.07	43 000	379,26	16 308 180	375,75	0	150 930	R-port
Vételi pozíció	2023.06.13	EUR	2023.07.07	6 300	373,50	2 353 050	375,75	14 175	0	R-port
Eladási pozíció	2023.07.04	EUR	2023.11.30	352 300	390,93	137 724 639	378,62	4 336 813	0	R-port
Eladási pozíció	2023.07.05	EUR	2023.11.30	130 000	392,82	51 066 600	378,62	1 846 000	0	R-port
Eladási pozíció	2023.07.10	PLN	2023.11.17	220 000	88,20	19 404 000	85,26	647 680	0	R-port

## A 2023. éves beszámoló kiegészítő melléklete

Eladási pozíció	2023.07.10	USD	2023.10.12	108 000	357,25	38 583 000	368,50	0	1 215 000	R-port
Eladási pozíció	2023.07.11	PLN	2023.11.17	25 900	87,20	2 258 480	85,26	50 350	0	R-port
Eladási pozíció	2023.08.03	EUR	2023.11.30	4 000	403,41	1 613 640	378,62	99 160	0	R-port
Eladási pozíció	2023.08.17	PLN	2023.11.17	26 000	87,18	2 266 680	85,26	50 024	0	R-port
Eladási pozíció	2023.09.25	EUR	2023.11.30	1 800	395,25	711 450	378,62	29 934	0	R-port
Eladási pozíció	2023.09.25	PLN	2023.11.17	13 000	85,45	1 110 850	85,26	2 522	0	R-port
Eladási pozíció	2023.10.05	USD	2023.10.12	60 000	368,84	22 130 400	368,50	20 400	0	R-port
Eladási pozíció	2023.10.09	USD	2023.12.12	158 800	372,19	59 103 772	353,40	2 984 170	0	R-port
Vételi pozíció	2023.08.03	PLN	2023.11.17	12 600	89,38	1 126 188	85,26	0	51 962	R-port
Vételi pozíció	2023.08.09	USD	2023.10.12	2 800	358,26	1 003 128	368,50	28 672	0	R-port
Vételi pozíció	2023.09.04	PLN	2023.11.17	12 800	86,55	1 107 840	85,26	0	16 563	R-port
Vételi pozíció	2023.09.15	PLN	2023.11.17	20 500	83,73	1 716 465	85,26	31 283	0	R-port
Vételi pozíció	2023.10.03	USD	2023.10.12	2 400	369,22	886 128	368,50	0	1 728	R-port
Vételi pozíció	2023.10.18	PLN	2023.11.17	12 900	86,80	1 119 720	85,26	0	19 918	R-port
									<b>310 082 042</b>	<b>7 092 612</b>

A fordulónapon fennálló nyitott pozíciók az alábbiak voltak:

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfólió
Eladási pozíció	2023.11.28	EUR	2024.03.07	2 172 000	384,41	834 927 660	382,78	0	5 660 804	B-port
Eladási pozíció	2023.11.28	EUR	2024.03.07	516 000	384,41	198 352 980	382,78	0	1 344 832	D-port
Eladási pozíció	2023.11.28	EUR	2024.03.07	242 800	384,41	93 333 534	382,78	0	632 801	H-port
Eladási pozíció	2023.04.11	EUR	2024.04.11	81 300	415,40	33 772 020	382,78	2 066 011	0	R-port
Eladási pozíció	2023.11.14	PLN	2024.02.19	246 200	86,02	21 178 616	88,04	0	633 855	R-port
Eladási pozíció	2023.11.28	EUR	2024.03.07	489 100	384,41	188 012 486	382,78	0	1 274 723	R-port
Eladási pozíció	2023.12.07	USD	2024.03.12	158 800	356,43	56 600 608	346,44	1 058 201	0	R-port
									<b>3 124 211</b>	<b>9 547 014</b>

Értékpapír kölcsönzésre a vagyonkezelő nem kapott felhatalmazást, így ilyen jellegű kockázatoktól mentes a pénztár vagyona.

A pénztárnak ingatlan befektetése nincs, kivéve a működési céllal, a működési tartalékából vásárolt székhelyül szolgáló ingatlanát. Ennek év végi piaci értéke 56.000 eFt, a legutóbbi ingatlan értékebecslés szerint. Az elszámolt értékcsökkenés értéke 22.936 eFt, az értékhelyesbítés összege 26.570 eFt. A gépek, berendezések, járművek állománya 4.625 eFt a mérlegben a fordulónapon.

A működési források eszközoldala az alábbi vagyonelemekben testesül meg:

Működési eszközök	2022.12.31-én		2023.12.31-én		Változás
	Összeg	Arány	Összeg	Arány	
Tárgyi eszközök	61 224 eFt	11,19%	60 625 eFt	9,62%	-0,98%
- ebből működtetett ingatlanok	56 000 eFt	10,24%	56 000 eFt	8,88%	0,00%
- ebből gépek, berendezések, járművek	5 224 eFt	0,96%	4 625 eFt	0,73%	-11,47%
Pénzügyi befektetések	487 624 eFt	89,15%	576 426 eFt	91,46%	18,21%
Elszámolás alatti összeg	-1 878 eFt	-0,34%	-6 769 eFt	-1,07%	260,44%
<b>Összesen</b>	<b>546 970 eFt</b>		<b>630 282 eFt</b>		<b>15,23%</b>

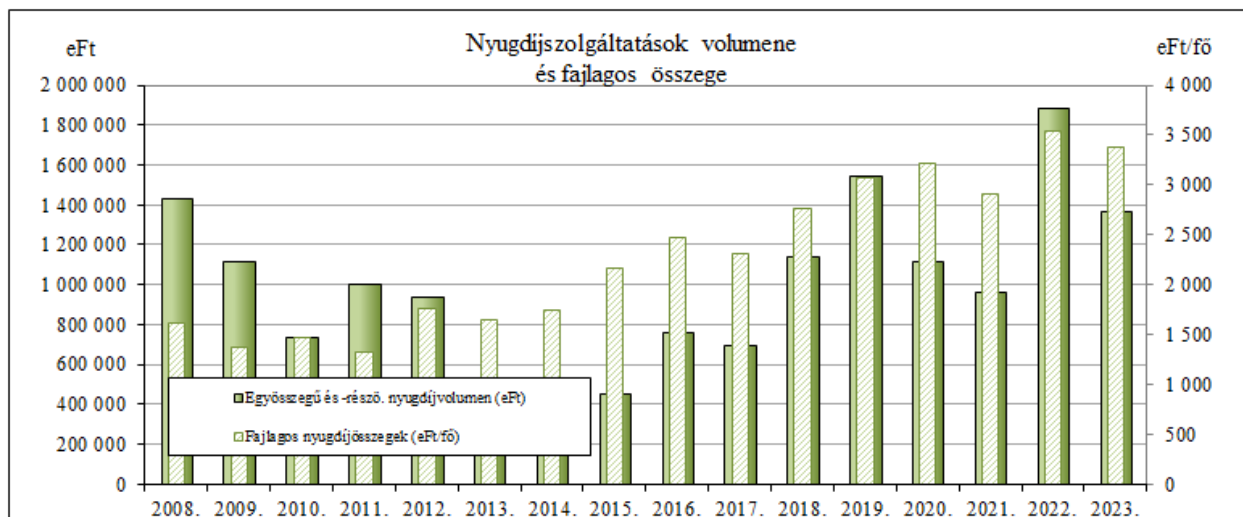
A működést szolgáló eszközök állománya a rendelkezésre álló forrásoknak a 9,6%-át köti le. A működési források fennmaradó része befektethető, illetve ilyen formában hasznosítható.

## 19. A pénztár által teljesített kifizetések

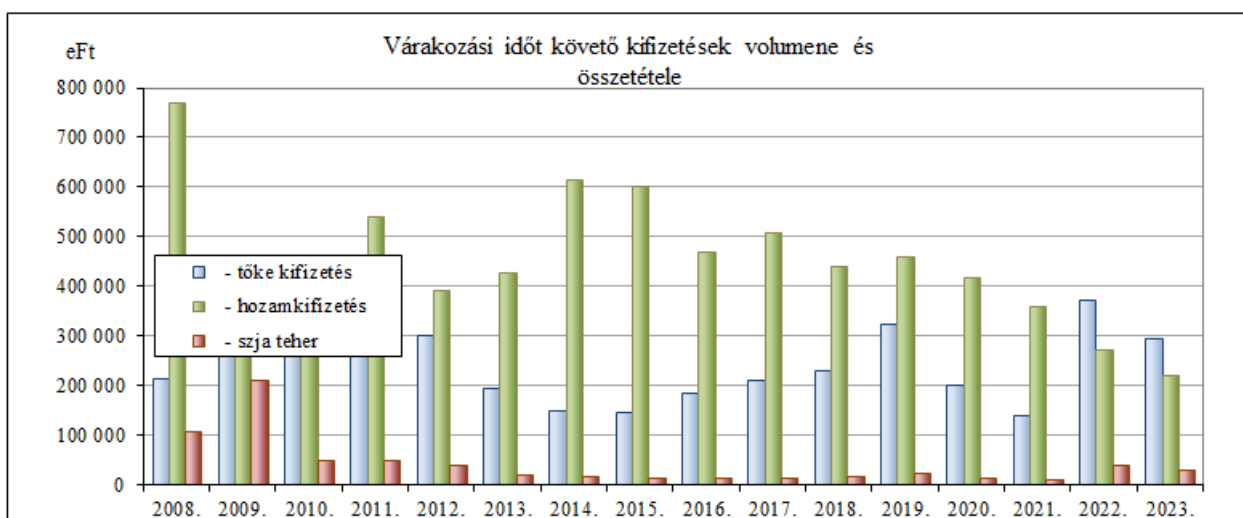
A Pénztár 2023. évi szolgáltatási tevékenysége az előző évhez mérten mind a nyugdíjkifizetések, mind a várakozási időt követő kifizetések tekintetében csökkent valamelyest, amit alapvetően a javuló hozamkörnyezet hatására vezetünk vissza.

2023-ban egyösszegű illetve részösszegű nyugdíjként 1.370 MFt-ot fizetett ki a pénztár, szemben a 2022. évi 1.887 MFt-tal. A járadékként kifizetett 2,8 MFt-ot tett ki, szemben az előző évi 2,4 MFt-tal.

Célzott támogatásként korábban kapott összegből finanszírozható célzott szolgáltatást 1.669 eFt összegben nyújtott a pénztár.



A várakozási idő leteltét követő kifizetési igényekben természetesen a tagság mindenkorai pénzügyi helyzete, finanszírozási igénye is tetten érhető, s az előző évekbeli hozameredmények is hatnak arra, lévén, hogy sok esetben a 3 évenkénti hozamfelvétellel élnek a tagok, azaz azt az összeget tudják felvenni, amely az elmúlt 3 év alatt kitermelődött a pénztárban. A tőke felvétele a tagság idejétől függően eltérő adózási szabályok alá tartozik, esetenként már ki is kerül az adózás alól a tőke, illetve kifejezetten ezt a már adózatlan tőkét is fel lehet venni a pénztárból (21 éves tagság eléréstől).



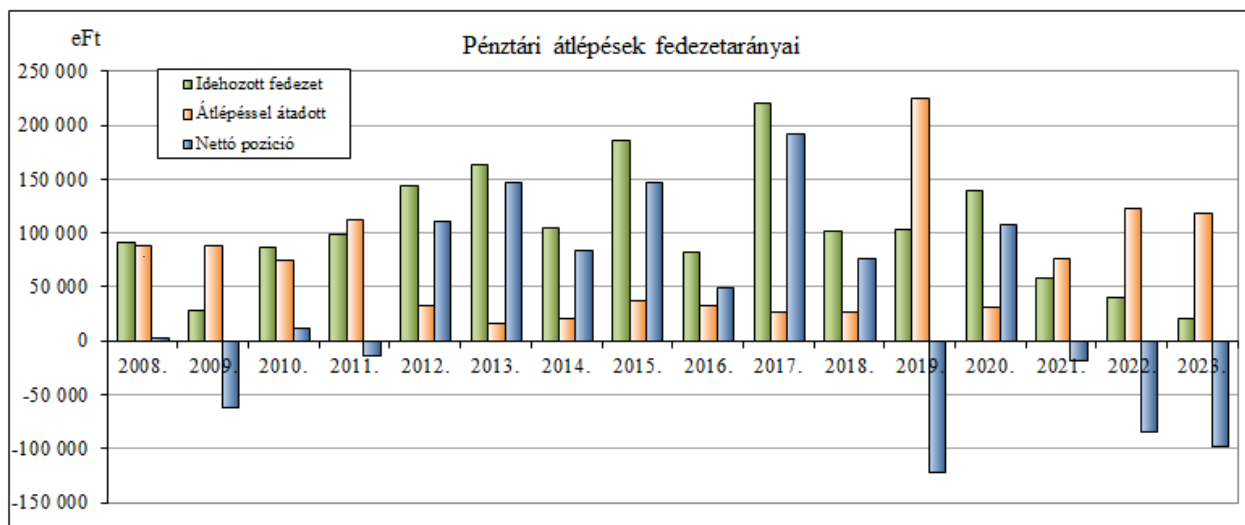
A szolgáltatási volumen különféle jogcímek szerinti volumenszámai az alábbiak szerint alakultak az előző években:

Me: eFt

Jogcímek	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Egyösszegű kifizetés	759 932	697 062	1 146 734	1 544 108	1 120 787	962 451	1 887 415	1 730 136
Járadék	28 916	16 482	23 062	12 518	61 578	7 583	2 427	2 811
Haláleseti kifizetés	76 222	108 366	83 050	96 823	80 734	113 400	88 226	140 402
Vár.időt köv. igénybevétel	669 429	733 242	686 685	808 017	633 911	511 982	683 413	548 149
- nettó kifizetés	654 170	719 229	670 758	783 014	618 494	501 805	644 888	517 150
- szja teher	15 259	14 013	15 927	25 003	15 417	10 177	38 525	30 999

A pénztári szektoron belüli átlépések volumenére a pénztár befektetési tevékenysége eredményessége, valamint az ágazat szereplőinek tagszervezési tevékenysége van/lehet hatással. A pénztár vonatkozásában a pénztárba áthozott és az abból elvitt vagyontömeg korábban egyértelműen pozitív

egyenleget mutatott, az utóbbi években viszont ez negatívba fordult. Ezt a nagy pénztrak ügynöki tevékenységének tudjuk be, mert a hozam adatok és a működési költséghatékonyság számai ezt egyébként nem indokolnák.



A szolgáltatásokkal (öröklési kifizetésekkel) kapcsolatban felmerült postai kifizetési utalványok díja illetve a tranzakciós díj bizonyos hányada kerül felszámításra. A várakozási időt követő kifizetések esetében 3 eFt-os ügyleti (elszámolási) díj is felszámításra kerül. A postai kifizetések utalványdíja 984 eFt-ot tett ki a tárgyévben, a szolgáltatások díjaként 2.392 eFt-ot, a várakozási időt követő kifizetésekkel kapcsolatban 2.693 eFt-ot, az átlépőkkel kapcsolatban pedig 293 eFt-ot hárított át/számított fel a pénztár. Az 5.974 eFt-os banki költségnek meghatározó hányada a kifizetésekkel összefüggésben merült fel.

A szolgáltatási igények továbbra is az egyösszegű szolgáltatásokban nyilvánulnak meg, ugyanakkor a jogszabály által lehetővé tett esetenkénti részösszegű szolgáltatási lehetőségre is igény mutatkozik, a kifizetett összegből közel 219 MFt ilyen formában került teljesítésre. A járadékosok létszáma mindössze 4 fő, az ő megtakarításukat a pénztár kénytelen elkülönített portfólióban tartani, mivel a jogszabály a járadékosok megtakarítását nem teszi a választható portfóliós befektetési rend részévé.

Célzott szolgáltatásra szolgáló fedezettel egy munkáltató által korábban nyújtott támogatási összegből bír a pénztár, ennek fordulónapi egyenlege 12,0 MFt. Az év folyamán 6 fő vett igénybe célzott szolgáltatást mindösszesen 1.7 MFt összegben.

## 20. A pénztári tartalékok alakulása, a tartalékképzés arányai

A pénztár mérlegfőösszege – s ezzel együtt a vagyona is – mintegy 20,6%-kal növekedett a 2023-es év folyamán elsősorban a várakozáson felüli jó hozameredményeknek köszönhetően.

A pénztár tartalékai közül a fedezeti alap tartaléka 20,4%-kal növekedett. A működési tartalék kizárólag az értékelési különbözet állományát tartalmazza, ami a tartalékhoz rendelt fordulónapi portfólió összetétele függvényében alakul évről-évre. A tárgyévben 68,4 MFt-tal nőtt ez az értékelési különbözet állomány a nyitóértékhez mérten, ugyancsak a jó befektetési eredménynek köszönhetően. A likviditási tartalék állománya az év elején fennálló 150 eFt-ról 200 eFt-ra emelkedett az a tartalék javára befolyt támogatási összeg eredményeként. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állománya 57,5%-kal nőtt, döntően az elvárt minimum tagdíj összegének 2023-tól történt emelése következtében:

Me: eFt

	Tartalékok alakulása			
	Időszak		Változás	
	2022. év	2023. év	Értékben	%-ban
Mérlegfőösszeg	22 831 195	27 537 899	4 706 704	20,62%
Tartalékok	22 259 975	26 941 971	4 681 996	21,03%
- Működési alap tartaléka	54 105	122 531	68 426	126,47%



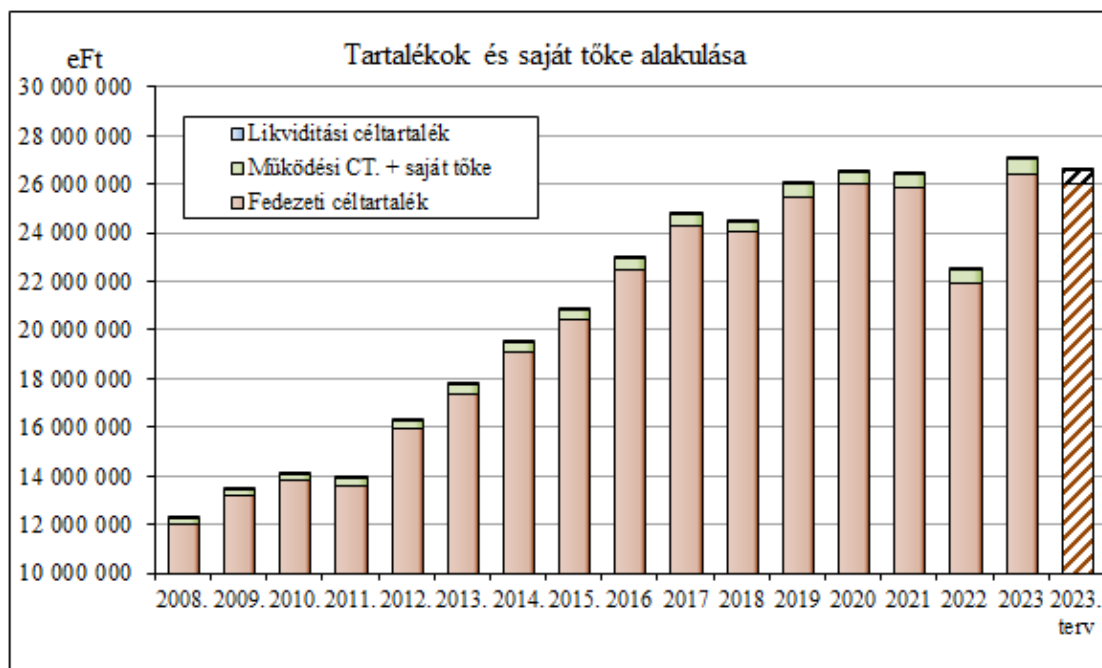
- Fedezeti alap tartaléka	21 975 797	26 457 143	4 481 346	20,39%
- Likviditási alap tartaléka	150	200	50	33,33%
- Meg nem fizetett	229 923	362 097	132 174	57,49%

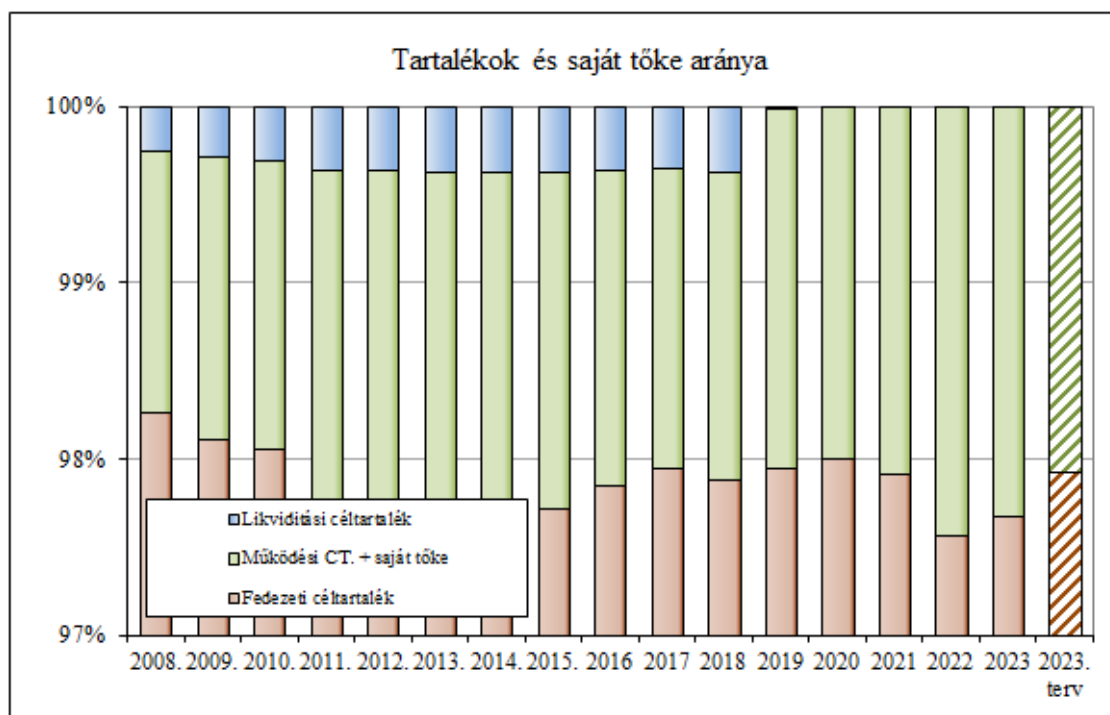
Hosszabb távon elemezve a tartalékok alakulását elmondható, hogy a 2019-es káféteria változás óta a pénztár korábbi vagyonnövekedési dinamizmusa megtört, s a 2023-as évben elért növekedés is arra volt csak elég, hogy a 2022. előtti szintre emelkedjen vissza. A 2023. végére kialakult vagyontömeg mintegy 1,9%-kal múlja felül a pénzügyi tervben prognosztizált vagyonnagyságot.

A pénztár működési tartaléka felhalmozott vagyona – beleértve a saját tőkeként rendelkezésre álló forrásállományt is – a pénztár összvagyonának a 2,3%-át teszi ki. A pénzügyi tervben szereplő értékhez képest a működési vagyon tényleges fordulónapi állománya mintegy 79 MFt-tal nagyobb értéket ért el. A pénztár éves működési költségkeretét figyelembe véve ez a forrásállomány a működési feltételek romlása esetén is sok évre biztosítani tudja a pénztár működése fenntarthatóságát.

Me: eFt

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023. terv
Fedezeti céltartalék egyéni számlákon	22 538 894	24 341 827	24 066 250	25 514 325	26 020 875	25 937 161	21 975 797	26 457 143	26 023 577
Működési CT. + saját tőke	412 179	422 622	429 421	530 518	531 175	551 744	546 970	630 282	551 418
Likviditási céltartalék	82 906	87 744	90 663	2 618	50	100	150	200	200
Céltartalékok + saját tőke összesen	23 033 979	24 852 193	24 586 334	26 047 461	26 552 100	26 489 005	22 522 917	27 087 625	26 575 195





A pénztári tartalékok 2023. évben az alábbiak szerint változtak:

Me: eFt

Fedezeti céltartalék egyéni számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	25 911 302	21 953 815
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 653 778	1 676 101
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	40 979	21 569
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 570 043	2 407 050
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	215 264	3 124 475
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 887 818	1 376 000
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	775 066	691 414
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	124 506	119 913
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	223 711	218 427
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	4 425 207	326 229
Egyéb változás (+/-)	-1 243	-18 589
Egyéni számlák záróállománya	21 953 815	26 432 438

Fedezeti céltartalék szolgáltatási számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	25 859	21 982
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 887 818	1 376 000
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	169	490
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	75	864
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 889 072	1 372 410
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0



**A 2023. éves beszámoló kiegészítő melléklete**

Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	2 867	2 221
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	21 982	24 705

Likviditási po. értékelési különbözetére képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben képzett céltartalék (+)	0	0
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	0	0

Azonosítatlan befizetések bef. hozamára képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben képzett céltartalék (+)	0	0
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 (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Tartalék felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Tartalék záró állománya	0	0

Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	100	150
Tárgyévben képzett tartalék (+)	50	50
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 (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Tartalék záró állománya	150	200

A pénztár önkéntes tagozatának cash-flow kimutatása az alábbi pénzforgalmat mutatja:

A 2023. éves beszámoló kiegészítő melléklete

Cash-Flow kimutatás	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-8 980	14 886
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 (+/-)	3 280	1 638
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	5 616 870	-1 357 555
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	24 175	-119 232
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 675 838	-7 261
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-5 562	132 174
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	10	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	4	130
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-1 182	510
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	5 883	8 943
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	47	-1
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	239
Fedezeti céltartalékképzés (+)	-1 425 022	3 539 359
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	40 979	21 569
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	124 506	119 913
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	774 629	692 033
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 891 939	1 374 631
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-1 243	-18 589
Likviditási céltartalékképzés (+)	50	50
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
Pénzeszköz változás	-217 603	30 283
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	277	-228
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-217 880	30 511

A pénztár tartalékképzési rendje 2023-tól az alábbi sávos tartalékképzési arányokat tartalmazza:

	Sávos tartalékképzési arányok		
	Fedezeti rész	Működési rész	Likviditási rész
Éves 60 eFt halmozott befizetésig	95,0%	5,0%	-
60 eFt és 90 eFt között	95,5%	4,5%	-
90 eFt és 180 eFt között	96,5%	3,5%	-
180 eFt és 360 eFt között	98,0%	2,0%	-
360 eFt éves befizetés felett	99,5%	0,5%	-

## 21. A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők

A pénztár gazdálkodásában 2023-ban rendkívüli esemény nem következett be.

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 környezet relatíve segítette a további vagyongyarapodást. Jelentősebb javuláshoz ugyanakkor a közelünkben továbbra is fennálló háborús konfliktus rendeződésére lenne szükség.

## MELLÉKLET

## Taglétszám alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Átlépő	Tagsági viszony évközi megszűnése						
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Kizárás	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés	Év végén
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	1	0	0	0	0	0	0	0	1
20	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
21	1	2	0	0	0	0	0	0	0	3
22	4	1	0	0	0	0	0	0	0	5
23	3	1	0	0	0	0	0	0	0	4
24	4	1	0	0	0	0	0	0	0	5
25	2	8	0	0	0	0	0	0	0	10
26	9	2	0	0	0	0	0	0	0	11
27	25	1	0	0	1	0	0	0	0	25
28	25	1	0	0	0	0	0	0	0	26
29	36	1	0	1	0	0	0	0	0	36
30	46	2	0	0	1	0	0	0	0	47
31	57	4	0	0	0	0	0	0	0	61
32	73	1	1	1	1	0	0	0	0	73
33	70	3	0	0	0	0	0	0	0	73
34	77	1	0	1	3	0	0	0	0	74
35	104	2	1	0	2	0	0	0	0	105
36	127	0	0	2	2	0	2	0	0	121
37	132	3	0	0	3	0	0	0	0	132
38	143	1	0	0	3	0	0	0	0	141
39	249	0	0	1	9	0	0	0	0	239
40	225	0	1	0	8	0	0	0	0	218
41	281	0	0	0	8	0	1	0	0	272
42	353	1	0	3	6	0	0	0	0	345
43	384	1	1	2	7	0	0	0	0	377
44	405	1	0	0	11	0	1	0	0	394
45	471	4	0	0	11	0	1	0	0	463
46	506	5	0	1	18	0	1	0	0	491
47	514	1	0	1	14	0	0	0	0	500
48	487	1	0	3	13	0	0	0	0	472
49	398	2	0	3	16	1	0	0	0	380
50	424	0	0	2	4	0	1	0	0	417
51	405	0	0	3	11	0	0	0	0	391
52	340	0	0	4	5	2	0	1	0	328
53	445	2	0	0	6	2	0	0	0	439
54	397	2	0	3	11	0	1	0	0	384
55	388	1	0	5	7	0	0	0	0	377
56	387	1	0	1	10	2	2	1	0	372
57	449	2	0	0	11	2	0	7	0	431
58	399	0	0	1	11	2	2	7	0	376

Kor (év)	Év elején	Belépő	Átlépő	Tagsági viszony évközi megszűnése						
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Kizárás	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés	Év végén
59	368	1	2	1	8	0	0	14	0	348
60	350	0	0	3	6	0	0	14	0	327
61	349	0	0	2	5	3	1	12	0	326
62	315	0	0	2	6	4	0	15	0	288
63	350	1	0	0	6	0	0	14	0	331
64	308	0	0	0	3	1	0	15	0	289
65	318	0	0	0	1	0	0	105	0	212
66	305	1	0	0	0	4	0	41	0	261
67	273	0	0	0	0	3	0	21	0	249
68	225	0	1	0	0	4	0	31	0	191
69	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
70	86	0	0	0	0	0	0	13	0	73
71	70	0	0	0	0	1	0	11	0	58
72	27	0	0	0	0	0	0	2	0	25
73	31	0	0	0	0	0	0	4	0	27
74	65	0	0	0	0	0	0	3	0	62
75	38	0	0	0	0	0	0	1	0	37
76	55	0	0	0	0	3	0	4	0	48
77	24	0	0	0	0	0	0	1	0	23
78	83	0	1	0	0	1	0	1	0	82
79	59	0	0	0	0	0	0	1	0	58
80	39	0	0	0	0	0	0	0	0	39
81	15	0	0	0	0	2	0	1	0	12
82	18	0	0	0	0	0	0	1	0	17
83	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	10	0	0	0	0	0	0	1	0	9
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
88	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
89	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
90	3	0	0	0	0	2	0	0	0	1
91	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
92	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Össz	12645	63	9	46	248	39	13	342	0	12029

**Szolgáltatásban részesültek (egyösszegű)**

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0	59	0	14	14	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	60	0	14	14	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	61	0	12	12	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	62	0	15	15	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	63	0	14	14	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	64	0	15	15	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	65	0	105	105	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	66	0	41	41	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	67	0	21	21	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	68	0	20	20	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	69	0	11	11	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	70	0	13	13	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0	71	0	11	11	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0	72	0	2	2	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0	73	0	4	4	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0	74	0	3	3	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0	75	0	1	1	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0	76	0	4	4	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0	77	0	1	1	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0	78	0	1	1	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0	79	0	1	1	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0	81	0	1	1	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0	82	0	1	1	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0	83	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0	84	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0	85	0	1	1	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	1	1	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	1	1	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0
57	0	7	7	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
58	0	7	7	0	0	0	Összesen	0	342	342	0	0	0

**Szolgáltatásban részesültek (Banktechnikai járadék)**

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0
46	0	0	0	0	0	0
47	0	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0
55	0	0	0	0	0	0
56	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0
58	0	0	0	0	0	0

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
59	0	0	0	0	0	0
60	0	0	0	0	0	0
61	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	0
63	0	0	0	0	0	0
64	0	0	0	0	0	0
65	1	0	0	0	0	1
66	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0
69	1	0	0	0	0	1
70	0	0	0	0	0	0
71	1	0	0	0	0	1
72	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0
80	1	0	0	0	0	1
81	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
Összesen	4	0	0	0	0	4