

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Horizont Magánnyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztett éves pénztári beszámolóról

A Horizont Magánnyugdíjpénztár tagjainak

Vélemény

Elvégeztük a Horizont Magánnyugdíjpénztár (a „Nyugdíjpénztár”) 2022. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2022. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 159.605.319 eFt, a céltartalékok értéke 157.452.410 eFt, a működési tevékenység eredménye 137.629 eFt (nyereség), és az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2022. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

A vállalkozás folytatásához kapcsolódó lényeges bizonytalanság

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 4. pontjára, ahol a magánnyugdíjpénztárak működésével kapcsolatos, 2015-től hatályos jogszabályváltozásnak a Nyugdíjpénztár további működésére gyakorolt hatása került bemutatásra. A módosult jogszabályban a tagdíjfizető tagok mértékére vonatkozó előírás teljesítése a tagok jövőbeli tagdíjfizetési hajlandóságától függ. Az előírás teljesítésének elmaradása lényeges bizonytalanságot eredményez a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban. A kiegészítő mellékletben bemutatottakkal összhangban 2022-ben tagdíjfizető tagok mértéke stabilan a jogszabályban előírt arányszám felett alakult. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Horizont Magánnyugdíjpénztár 2022. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegetése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Horizont Magánnyugdíjpénztár 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Horizont Magánnyugdíjpénztár 2022. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Nyugdíjpénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben előírt véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves pénztári beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Nyugdíjpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Nyugdíjpénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2023. május 26.

Juhász Péter

Digitally signed
by Juhász Péter
Date: 2023.05.26
09:43:26 +02'00'

.....

Juhász Péter

kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 007296
Focus Audit Kft.
1139 Budapest, Váci út 87. II/20.
nyilvántartási szám: 004233

73MA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	5 825	-	-	-	-	-	6 250	-	-	6 250
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	447	-	447	-	447	-	456	-	-	456
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	4	-	4	-	4	-	2	-	-	2
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	5 382	-	5 382	-	5 382	-	5 796	-	-	5 796
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	227 993	-	227 993	-	227 993	-	220 934	-	-	220 934
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA04+73MA05)	233 375	-	233 375	-	233 375	-	226 730	-	-	226 730
007	73MA07	Egyéb bevételek	163 813	-	163 813	-	163 813	-	201 708	-	-	201 708
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA06+73MA07)	397 188	-	397 188	-	397 188	-	428 438	-	-	428 438
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	333 973	-	333 973	-	333 973	-	330 997	-	-	330 997
010	73MA09123	Anyagjellegű ráfordítások	170 022	-	170 022	-	170 022	-	166 867	-	-	166 867
011	73MA0911	Anyagköltség	3 671	-	3 671	-	3 671	-	4 809	-	-	4 809
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	19 830	-	19 830	-	19 830	-	21 206	-	-	21 206
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 349	-	2 349	-	2 349	-	2 540	-	-	2 540
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	2 442	-	2 442	-	2 442	-	2 566	-	-	2 566
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 676	-	1 676	-	1 676	-	2 222	-	-	2 222
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	13 363	-	13 363	-	13 363	-	13 878	-	-	13 878
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	146 521	-	146 521	-	146 521	-	140 852	-	-	140 852
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	110 161	-	110 161	-	110 161	-	111 273	-	-	111 273
021	73MA0921	Bérlőköltség	86 853	-	86 853	-	86 853	-	90 121	-	-	90 121
022	73MA09211	Allományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	68 235	-	68 235	-	68 235	-	70 633	-	-	70 633
023	73MA09212	Allományba nem tartozók munkadíja	18 618	-	18 618	-	18 618	-	19 488	-	-	19 488
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbizási díj)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

73MA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságról: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapít ott eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgá lt záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapít ott eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok	
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	-	-	-	-	-	-	-
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	-	-	-	-	-	-	-
027	73MA092124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	18 618	-	18 618	19 488	-	19 488	-
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	-	-	-	-	-	-	-
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	4 831	-	4 831	5 084	-	5 084	-
030	73MA0923	Bérfelrakások	18 477	-	18 477	16 068	-	16 068	-
031	73MA093	Értékpapírok leírás	690	-	690	1 114	-	1 114	-
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	53 100	-	53 100	51 743	-	51 743	-
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	52 639	-	52 639	47 838	-	47 838	-
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-	-
035	73MA0943	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	-	-	-	-	-	-	-
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	461	-	461	3 905	-	3 905	-
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	63 215	-	63 215	97 441	-	97 441	-
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	-	-	-	-	-	-	-
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	380	-	380	40 033	-	40 033	-
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	-	-	-	-	-	-	-
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	5 566	-	5 566	58 765	-	58 765	-
042	73MA123	Hitefelvétel megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	5 946	-	5 946	18 732	-	18 732	-
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	-	-	-	6 439	-	6 439	-

73MA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint							
			Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7	8
			c	d	e	f	g	h		
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	-	-	-	-	-	-	-	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	-	-	-	-	-	-	-	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	116	-	116	318	-	318	-	
047	73MA17	Értékelési különbözethez elszámolt várható hozam	4 613	-	4 613	20 438	-	20 438	-	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	8 200	-	8 200	12 511	-	12 511	-	
049	73MA172	Járó osztalék	-	-	-	-	-	-	-	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözeth	-	-	-	-	-	-	-	
051	73MA1731	Nyerességjellegű különbözeth (árfolyamnyereség)	-	-	-	-	-	-	-	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözeth (árfolyamvesztés) (-)	-	-	-	-	-	-	-	
053	73MA174	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözeth	3 587	-	3 587	7 927	-	7 927	-	
054	73MA1741	Nyerességjellegű különbözeth (árfolyamnyereség)	118	-	118	7 498	-	7 498	-	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözeth (árfolyamvesztés) (-)	3 469	-	3 469	429	-	429	-	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	-	-	-	-	-	-	-	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+73MA18)	4 349	-	4 349	67 228	-	67 228	-	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	-	-	-	-	-	-	
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	123	-	123	4 881	-	4 881	-	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	-	-	-	-	-	-	-	
061	73MA23	Értékelési különbözethez képzett működési céltartalék	4 613	-	4 613	20 438	-	20 438	-	

73MA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	8 200	-	8 200	12 511	-	12 511
063	73MA232	Járó osztalék	-	-	-	-	-	-
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	-	-	-	-	-	-
065	73MA234	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	3 587	-	3 587	7 927	-	7 927
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	108	-	108	174	-	174
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 900	-	1 900	1 547	-	1 547
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	1 593	-	1 593	1 245	-	1 245
070	73MA262	Letételek díjai	307	-	307	302	-	302
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	-	-	-	-	-	-
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+ +73MA26)	6 744	-	6 744	27 040	-	27 040
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	2 395	-	2 395	40 188	-	40 188
074	73MA29	Rendkívüli bevételek	-	-	-	-	-	-
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások	-	-	-	-	-	-
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)	-	-	-	-	-	-
077	73MA32	Működési tevékenység eredménye (=73MA10+73MA11+73MA28) (+/-)	60 820	-	60 820	137 629	-	137 629

73MB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságra: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatai		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	228 079	-	-	244 428	-	244 428
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	17 519	-	17 519	17 824	-	17 824
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	155	-	155	96	-	96
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	210 715	-	210 715	226 700	-	226 700
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	17 357	-	17 357	17 739	-	17 739
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	228 072	-	228 072	244 439	-	244 439
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	17 357	-	17 357	17 739	-	17 739
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 311 489	-	2 311 489	3 753 882	-	3 753 882
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 731 754	-	2 731 754	4 383 281	-	4 383 281
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	420 265	-	420 265	629 399	-	629 399
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 938 753	-	2 938 753	2 071 521	-	2 071 521
012	73MB10	Befektetési legyek realizált hozama	2 806 283	-	2 806 283	2 654 270	-	2 654 270
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	1 045 137	-	1 045 137	1 638 178	-	1 638 178
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 270 753	-	1 270 753	1 390 333	-	1 390 333
015	73MB13	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	3 982 516	-	3 982 516	19 972 133	-	19 972 133
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	328 023	-	328 023	385 888	-	385 888
017	73MB132	Járó osztalék	3 698	-	3 698	5 889	-	5 889
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	1 049 392	-	1 049 392	2 749 720	-	2 749 720
019	73MB131	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	921 839	-	921 839	2 833 715	-	2 833 715
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	127 553	-	127 553	83 995	-	83 995
021	73MB134	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	5 363 629	-	5 363 629	23 101 852	-	23 101 852
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	1 869 859	-	1 869 859	6 516 909	-	6 516 909
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	7 233 488	-	7 233 488	16 584 943	-	16 584 943
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	-	-	-	-	-	-
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	6 389 899	-	6 389 899	8 463 949	-	8 463 949
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	6 388 054	-	6 388 054	8 476 590	-	8 476 590
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	10 372 508	-	10 372 508	11 500 379	-	11 500 379
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	3 984 454	-	3 984 454	19 976 969	-	19 976 969
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	1 845	-	1 845	12 641	-	12 641
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	92	-	92	7 805	-	7 805
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözlet	1 937	-	1 937	4 836	-	4 836
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	-	-	-	-	-

73MB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapít ott eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztesség)	1 217 053	-	1 217 053	3 247 648	-	3 247 648
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	-	-	-	114 680	-	114 680
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	442 921	-	442 921	893 148	-	893 148
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	462 215	-	462 215	389 002	-	389 002
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	349 824	-	349 824	311 615	-	311 615
039	73MB212	Letétkezelői díjak	59 066	-	59 066	53 114	-	53 114
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	53 325	-	53 325	24 273	-	24 273
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	2 122 189	-	2 122 189	4 644 478	-	4 644 478
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 121 860	-	2 121 860	4 643 474	-	4 643 474
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	329	-	329	1 004	-	1 004
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	4 267 710	-	4 267 710	-13 108 427	-	-13 108 427
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	8 250 648	-	8 250 648	6 856 905	-	6 856 905
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-	-	-	-	-	-
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	3 984 454	-	3 984 454	-19 976 969	-	-19 976 969
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	421	-	421	6 801	-	6 801
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6-7+1-23) (-)	1 937	-	1 937	4 836	-	4 836
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	4 478 425	-	4 478 425	-12 881 727	-	-12 881 727
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	210 715	-	210 715	226 700	-	226 700
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	8 250 648	-	8 250 648	6 856 905	-	6 856 905
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	3 984 454	-	3 984 454	-19 976 969	-	-19 976 969
054	73MB2432	Járó osztalék	326 600	-	326 600	385 754	-	385 754
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözeteiből	3 698	-	3 698	5 889	-	5 889
056	73MB2434	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözetből	1 049 392	-	1 049 392	2 749 720	-	2 749 720
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-	-	-	-	-	-
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	521	-	521	6 576	-	6 576
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	2 037	-	2 037	5 061	-	5 061
060	73MB2452	Járó osztalék	1 455	-	1 455	264	-	264
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözeteiből	-	-	-	-	-	-
062	73MB2454	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet	582	-	582	4 797	-	4 797

73MCA

Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapít ott eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h
001	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	23	-	-	17	-	17
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2	-	2	1	-	1
003	73MCA03	Újlag befolyt tagdíjak	-	-	-	-	-	-
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	21	-	21	16	-	16
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	3	-	3	10	-	10
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	2	-	2	1	-	1
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	941	-	941	10 661	-	10 661
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevételek	1 048	-	1 048	13 599	-	13 599
009	73MCA072	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	1 989	-	1 989	2 938	-	2 938
010	73MCA08	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	-	-	-	1 221	-	1 221
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	-	-	-	-	-	-
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	-	-	-	-	-	-
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	-	-	-	-	-	-
014	73MCA12	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	1 916	-	1 916	2 041	-	2 041
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	2 486	-	2 486	518	-	518
016	73MCA122	Járó osztalék	-	-	-	-	-	-
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-	-	-	-	-	-
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-	-	-	-	-	-
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-	-	-	-	-	-
020	73MCA124	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	570	-	570	1 523	-	1 523

73MCA

Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet

Sorszám	Sor kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint												
			Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		
			1	c	2	d	3	e	4	f	5	g	6	h	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	121	-	-	-	121	-	-	-	-	1 344	-	-	1 344
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	691	-	-	-	691	-	-	-	-	179	-	-	179
023	73MCA13	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	975	-	-	-	975	-	-	-	-	13 923	-	-	13 923
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	925	-	-	-	925	-	-	-	-	13 019	-	-	13 019
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	50	-	-	-	50	-	-	-	-	904	-	-	904
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatteljesítési ráfordítások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
028	73MCA16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	18	-	-	-	18	-	-	-	-	1 257	-	-	1 257
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	394	-	-	-	394	-	-	-	-	275	-	-	275
033	73MCA201	Vagyongkezelői díjak	321	-	-	-	321	-	-	-	-	206	-	-	206
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	73	-	-	-	73	-	-	-	-	69	-	-	69
035	73MCA203	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	412	-	-	-	412	-	-	-	-	1 532	-	-	1 532
037	73MCA211	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	412	-	-	-	412	-	-	-	-	1 532	-	-	1 532

73MCA

Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságtrend: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatai		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	-	-	-	-	-	-
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	563	-	563	12 391	-	12 391
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-)	585	-	585	12 416	-	12 416
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	-	-	-	-	-	-
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	-	-	-	-	-	-
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	50	-	50	904	-	904
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	1 381	-	1 381	9 472	-	9 472
045	73MCA235	Értékelési különbözethez képzett likviditási céltartalék	1 916	-	1 916	2 040	-	2 040
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	2 486	-	2 486	517	-	517
047	73MCA2352	Járó osztalék	-	-	-	-	-	-
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözletek	-	-	-	-	-	-
049	73MCA2354	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletek	570	-	570	1 523	-	1 523

73MD
Cash-Flow kimutatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
			Előző év		Tárgyév	
			1	2	3	4
			c	d	e	f
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	60 820	137 629	-	-
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	691	14 667	-	-
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	-	-	-	-
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-	-	-	-
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	-	-	-	-
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	-	-	-	-
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-	-	-	-
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	-	-	-	-
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-	-	-	-
010	73MD10	Tartaléklőke állomány változása (+/-)	34 737	6 147	-	-
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	5	83	-	-
012	73MD12	Működési célú tartalék állományváltozása, célaltalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	2 030 809	23 167 112	-	-
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	4 613	20 438	-	-
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	7	11	-	-
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-	-	-	-
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	63 005	64 391	-	-
017	73MD17	Hitefelvétel, kapott kölcsönök (+)	2 677	2 303	-	-
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	-	-	-	-
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	-	-	-	-
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	3 000	3 249	-	-
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	34 008	4 918	-	-
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	-	-	-	-
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	1 005	25	-	-
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	4 366	23 402	-	-
025	73MD25	Fedezeti célaltalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati célaltalékból (+)	4 478 425	-12 881 727	-	-
026	73MD26	Fedezeti célaltalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati célaltalékból (+)	42	806	-	-
027	73MD27	Fedezeti célaltalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati célaltalékból (+)	-	-	-	-
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	162 612	192 277	-	-
029	73MD29	Likviditási és kockázati célaltalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	6	-	-	-
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	28 387	54 953	-	-
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti célaltalék felhasználása (-)	1 643 641	2 109 067	-	-
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti célaltalékból (-)	1 209 757	1 029 886	-	-
033	73MD33	Fedezeti célaltalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	10 966	12 303	-	-
034	73MD34	Egyéb fedezeti célaltalék állományváltozása (+/-)	160 096	195 935	-	-
035	73MD35	Likviditási és kockázati célaltalékképzés (+)	585	12 416	-	-
036	73MD36	Likviditási és kockázati célaltalékba átcsoportosítás fedezeti célaltalékból (+)	6	-	-	-
037	73MD37	Likviditási és kockázati célaltalékba átcsoportosítás tartalékból (+)	-	-	-	-
038	73MD38	Likviditási és kockázati célaltalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	42	805	-	-

73MD
Cash-Flow kimutatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrendi: ezer forint	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
			-	-
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékok átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	-	-
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalékok állományváltozás (+/-)	-	83
041	73MD41	Pénzeszköz változás	- 304 589	7 143 789
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-	-
043	73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	- 304 589	7 143 789

73MD
Cash-Flow kimutatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyság	
			Előző év	
			1	c
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)		60 820
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)		691
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)		-
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)		-
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)		-
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)		-
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)		-
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)		-
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)		34 737
010	73MD10	Tartaléktöke állomány változása (+/-)		5
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)		- 2 030 809
012	73MD12	Működési célú tartalékok állományváltozása, célaltalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)		4 613
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)		7
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)		-
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)		63 005
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)		2 677
017	73MD17	Hitefelvétel, kapott kölcsönök (+)		-
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)		-
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)		3 000
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)		34 008
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)		-
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)		-
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)		1 005
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)		4 366
025	73MD25	Fedezeti célú tartalékképzés (+)		4 478 425
026	73MD26	Fedezeti célú tartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati célú tartalékból (+)		42
027	73MD27	Fedezeti célú tartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)		-
028	73MD28	Más pénztártól átvett pénztártagok áthozott tagi követelemese (+)		162 612
029	73MD29	Likviditási és kockázati célú tartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)		6
030	73MD30	Más pénztárba átvett pénztártagok átvitt tagi követelemese (-)		28 387
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti célú tartalék felhasználása (-)		1 643 641
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítendő fedezeti célú tartalékból (-)		1 209 757
033	73MD33	Fedezeti célú tartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)		10 966
034	73MD34	Egyéb fedezeti célú tartalék állományváltozása (+/-)		- 160 096
035	73MD35	Likviditási és kockázati célú tartalékképzés (+)		585
036	73MD36	Likviditási és kockázati célú tartalékba átcsoportosítás fedezeti célú tartalékból (+)		6
037	73MD37	Likviditási és kockázati célú tartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)		-
038	73MD38	Likviditási és kockázati célú tartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)		42

73MD
Cash-Flow kimutatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Egység	
			Előző év	1 C
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	-	-
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	-	5
041	73MD41	Pénzeszköz változás	-	304 589
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-	-
043	73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-	304 589

73MEA
Fedezeti céltartalék

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
			Előző év		Tárgyév	
			1	c	2	d
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon				
002	73MEA101	Nyitó állomány	171 607 942		173 157 986	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	228 072		244 439	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	162 612		192 277	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	10 372 508		11 500 379	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	3 984 454		19 976 969	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	42		806	
008	73MEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	-		-	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	47 632		22 774	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	1 209 757		1 029 886	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	1 643 641		2 109 067	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék felbontás egyéni számlákról (-)	6		-	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	28 387		54 953	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	17 357		17 739	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 121 860		4 643 474	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	160 096		195 935	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	173 157 986		157 045 090	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon				
019	73MEA201	Nyitó állomány	148 890		187 072	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	47 632		22 774	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	-		-	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek (+)	92		7 805	

73MEA
Fedezeti céltartalék

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
			Előző év		Tárgyév	
			1	2	3	d
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözet (+/-)	1 937		4 836	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	-		-	
025	73MEA207	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	-		-	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	10 812		12 133	
027	73MEA209	Biztosítói intézettől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	-		-	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	-		-	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	-		-	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	-		-	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	154		170	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	329		1 004	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	-		-	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	187 072		209 180	

73MEB**Likviditási, kockázati céltartalékok**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kockázat megnevezése				Nagyságrend: ezer forint	
			1	2	3	Tárgyév		
			b	c	d			
001	73MEB1	I. Demográfiai kockázatokra						
002	73MEB101	Nyitó állomány						
003	73MEB102	Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)						
004	73MEB103	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)						
005	73MEB104	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)						
006	73MEB105	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)						
007	73MEB106	Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)						
008	73MEB107	Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)						
009	73MEB108	Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)						
010	73MEB109	Demográfiai kockázati tartalék záróállománya						
011	73MEB21	II. Egyéb kockázatokra						
012	73MEB2101	Nyitó állomány						
013	73MEB2102	Tárgyévben egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		160 439		159 065		
014	73MEB2103	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		1 381		9 472		
015	73MEB2104	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)						
016	73MEB2105	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)						
017	73MEB2106	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		7		8		
018	73MEB2107	Egyéb kockázati tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)						
019	73MEB2108	Egyéb kockázati tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)						
020	73MEB2109	Egyéb kockázati tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)						
021	73MEB2110	Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)						
022	73MEB2111	Egyéb kockázati tartalék záró állománya		159 065		168 545		
023	73MEB22	III. Likvid tartalék - Értékelési különbözetre						
024	73MEB2201	Nyitó állomány						
025	73MEB2202	Tárgyévben Értékelési különbözetre képzett céltartalék (+)		96		2 012		
026	73MEB2203	Értékelési különbözetre képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		1 916		2 041		
027	73MEB2204	Értékelési különbözetre képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)						
028	73MEB2205	Értékelési különbözetre képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)						
029	73MEB2206	Értékelési különbözetre képzett tartalék egyéb bevételei (+)						
030	73MEB2207	Értékelési különbözetre képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)						
031	73MEB2208	Értékelési különbözetre képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)						
032	73MEB2209	Értékelési különbözetre képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)						
033	73MEB2210	Értékelési különbözetre képzett tartalék felhasználása egyéb célra (-)						
034	73MEB2211	Értékelési különbözetre képzett tartalék záró állománya		2 012		4 053		
035	73MEB23	IV. Likviditási tartalék - függő hozam						
036	73MEB2301	Nyitó állomány						
037	73MEB2302	Tárgyévben függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)						
038	73MEB2303	Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		50		904		
				6				

73MEB**Likviditási, kockázati céltartalékok**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
			Kockázat megnevezése	Előző év	Tárgyév	
			1	2	3	
			b	c	d	
039	73MEB2304	Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		-	-	
040	73MEB2305	Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		-	-	
041	73MEB2306	Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékba egyéb bevételei (+)		-	-	
042	73MEB2307	Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)		42	806	
043	73MEB2308	Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási számlára (-)		-	-	
044	73MEB2309	Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)		5	83	
045	73MEB2310	Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalékból felhasználás egyéb célra (-)		7	8	
046	73MEB2311	Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalék záró állománya		2	9	

73MED
Céltartalékok állománya összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány		Targyévi változások			Záró állomány	
			1	c	2	d	3	e	
001	73MED01	Működési céltartalék	5 093	-	20 438	-	-	-	-
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	-	-	-	-	-	-	-
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetre	5 093	-	20 438	-	-	25 531	-
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	173 345 058	-	16 090 788	-	-	157 254 270	-
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	173 157 986	-	16 112 896	-	-	157 045 090	-
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	187 072	-	22 108	-	-	209 180	-
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	161 079	-	11 528	-	-	172 607	-
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	-	-	-	-	-	-	-
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	-	-	-	-	-	-	-
010	73MED033	egyéb kockázatokra	159 065	-	9 480	-	-	168 545	-
011	73MED034	értékelési különbözetre	2 012	-	2 041	-	-	4 053	-
012	73MED035	azonosítatlan (függő) befizetések befeketetési hozamára	2	-	7	-	-	9	-
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	13	-	11	-	-	2	-
014	73MED041	működési célú	-	-	-	-	-	-	-
015	73MED042	fedezeti célú	13	-	11	-	-	2	-
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	-	-	-	-	-	-	-
017	73MED05	Összesen:	173 511 243	-	16 058 833	-	-	157 452 410	-

Nagyságrendi: ezer forint

73MME

Mérleg - Eszközök

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatok	Megállapít ott eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapít ott eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	175 620 097	-	175 620 097	159 605 319	-	159 605 319
002	73MME11	Befektetett eszközök	82 088	-	82 088	96 755	-	96 755
003	73MME111	I. Immateriális javak	2 088	-	2 088	16 755	-	16 755
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	2 088	-	2 088	6 226	-	6 226
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	-	-	-	7 302	-	7 302
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-	3 227	-	3 227
007	73MME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	-	-	-	-	-	-
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	-
009	73MME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	-	-	-	-	-	-
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	-	-	-	-	-	-
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-
014	73MME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-	-	-	-	-	-
015	73MME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	-	-	-	-	-	-
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	80 000	-	80 000	80 000	-	80 000
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	80 000	-	80 000	80 000	-	80 000
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	-	-	-	-	-	-
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	-	-	-	-	-	-
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
021	73MME11341	4.1. Kötvények	-	-	-	-	-	-
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	-	-	-	-	-	-
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	-	-	-	-	-	-
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-	-	-	-	-	-
027	73MME12	Forráselemek	175 535 330	-	175 535 330	159 505 860	-	159 505 860
028	73MME121	I. Készletek	1 919	-	1 919	1 919	-	1 919
029	73MME1211	1. Anyagok	-	-	-	-	-	-
030	73MME1212	2. Áruk	1 919	-	1 919	1 919	-	1 919
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	-	-	-	-	-	-

73MME

Mérleg - Eszközök

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságegység: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatok	Megállapít ott eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapít ott eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok
			1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h		
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	-	-	-	-	-	
033	73MME122	II. Követelések	493 026	-	493 026	486 879	486 879	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	13	-	13	2	2	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	-	-	-	-	-	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	-	-	-	-	-	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	493 013	-	493 013	486 877	486 877	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	-	-	-	-	-	
040	73MME123	III. Értékpapírok	169 045 987	-	169 045 967	145 878 855	145 878 855	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	59 214 804	-	59 214 804	56 042 576	56 042 576	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	98 750 504	-	98 750 504	98 747 867	98 747 867	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	6 357 765	-	6 357 765	6 470 624	6 470 624	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	92 392 739	-	92 392 739	92 277 243	92 277 243	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	-	-	-	-	-	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	11 121 682	-	11 121 682	9 105 067	9 105 067	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	41 003	-	41 003	193 479	193 479	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	5 994 418	-	5 994 418	13 138 207	13 138 207	
051	73MME1241	1. Pénztárak	-	-	-	-	-	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	37 086	-	37 086	34 364	34 364	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	2 149 878	-	2 149 878	1 294 934	1 294 934	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	3 050 000	-	3 050 000	11 564 000	11 564 000	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	727 835	-	727 835	172 677	172 677	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	29 639	-	29 639	72 232	72 232	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	2 679	-	2 679	2 704	2 704	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	-	-	-	-	-	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 679	-	2 679	2 704	2 704	

73MMF

Mérleg - Forrás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságról: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1 k	2 l	3 m	4 n	5 o	6 p
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	175 620 097	-	-	159 605 319	-	159 605 319
002	73MMF11	Saját tőke	1 089 854	-	1 089 854	1 227 566	-	1 227 566
003	73MMF111	I. Induló tőke	40 000	-	40 000	40 000	-	40 000
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	40 000	-	40 000	40 000	-	40 000
005	73MMF1112	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	-	-	-	-	-	-
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	-	-	-	-	-	-
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	-	-	-	-	-	-
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	989 034	-	989 034	1 049 937	-	1 049 937
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	60 820	-	60 820	137 629	-	137 629
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	-	-	-	-	-	-
011	73MMF12	Céltartalékok	173 511 243	-	173 511 243	157 452 410	-	157 452 410
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	5 093	-	5 093	25 531	-	25 531
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	5 093	-	5 093	25 531	-	25 531
015	73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	-	-	-	-	-	-
016	73MMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	8 544	-	8 544	21 055	-	21 055
017	73MMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	-	-	-	-	-	-
018	73MMF12124	2.4 Egyéb piaci értéklételemből adódó értéklülönbözet (+/-)	3 451	-	3 451	4 476	-	4 476
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	-	-	-	-	-	-
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	173 345 058	-	173 345 058	157 254 270	-	157 254 270
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	173 157 986	-	173 157 986	157 045 090	-	157 045 090
022	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	69 326 825	-	69 326 825	68 251 826	-	68 251 826
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	103 831 161	-	103 831 161	88 793 264	-	88 793 264
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	92 731 238	-	92 731 238	97 670 309	-	97 670 309
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	11 099 923	-	11 099 923	8 877 045	-	8 877 045
			994 485	-	994 485	1 380 239	-	1 380 239

73MMF**Mérleg - Forrás**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai						Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai						Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai					
			1		2		3		4		5		6		7		8			
			k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z		
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	23 925	-	23 925	18 036	-	18 036	-	-	-	18 036	-	-	-	-	18 036			
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	4 046 906	-	4 046 906	6 796 627	-	6 796 627	-	-	-	6 796 627	-	-	-	-	6 796 627			
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értéktülnöbözlet (+/-)	6 034 607	-	6 034 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 071 947			
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékok	187 072	-	187 072	209 180	-	209 180	-	-	-	209 180	-	-	-	-	209 180			
030	73MMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékok kimutatott fedezeti céltartalék	184 207	-	184 207	194 898	-	194 898	-	-	-	194 898	-	-	-	-	194 898			
031	73MMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékok jóváírt realizált hozambevételek	405	-	405	6 177	-	6 177	-	-	-	6 177	-	-	-	-	6 177			
032	73MMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékok jóváírt értékelési különbözlet	3 270	-	3 270	8 105	-	8 105	-	-	-	8 105	-	-	-	-	8 105			
033	73MMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 454	-	1 454	1 587	-	1 587	-	-	-	1 587	-	-	-	-	1 587			
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értéktülnöbözlet (+/-)	1 816	-	1 816	6 518	-	6 518	-	-	-	6 518	-	-	-	-	6 518			
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	161 079	-	161 079	172 607	-	172 607	-	-	-	172 607	-	-	-	-	172 607			
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	159 065	-	159 065	168 545	-	168 545	-	-	-	168 545	-	-	-	-	168 545			
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	159 065	-	159 065	168 545	-	168 545	-	-	-	168 545	-	-	-	-	168 545			
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	2	-	2	9	-	9	-	-	-	9	-	-	-	-	9			
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	2 012	-	2 012	4 053	-	4 053	-	-	-	4 053	-	-	-	-	4 053			
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	2 555	-	2 555	3 073	-	3 073	-	-	-	3 073	-	-	-	-	3 073			
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
047	73MMF12334	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értéktülnöbözlet (+/-)	543	-	543	980	-	980	-	-	-	980	-	-	-	-	980			
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

Nagyságrend: ezer forint

73MMMF

Mérleg - Forrás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1 k	2 l	3 m	4 n	5 o	6 p	7 q	8 r	9 s	10 t	11 u	12 v
052	73MMMF12344	4.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
053	73MMMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céljartaléka	13	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	2
054	73MMMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
055	73MMMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	13	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	2
056	73MMMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
057	73MMMF13	Kötelezettségek	844 561	-	-	-	844 561	-	-	-	-	-	-	774 306
058	73MMMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
059	73MMMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	844 561	-	-	-	844 561	-	-	-	-	-	-	774 306
060	73MMMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	332 544	-	-	-	332 544	-	-	-	-	-	-	268 153
061	73MMMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	11 381	-	-	-	11 381	-	-	-	-	-	-	13 684
062	73MMMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
063	73MMMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	494 631	-	-	-	494 631	-	-	-	-	-	-	489 713
064	73MMMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	6 005	-	-	-	6 005	-	-	-	-	-	-	2 756
065	73MMMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	4 420	-	-	-	4 420	-	-	-	-	-	-	2 206
066	73MMMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	1 585	-	-	-	1 585	-	-	-	-	-	-	550
067	73MMMF14	Passzív időbeli elhatárolások	174 439	-	-	-	174 439	-	-	-	-	-	-	151 037
068	73MMMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
069	73MMMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	174 439	-	-	-	174 439	-	-	-	-	-	-	151 037
070	73MMMF143	3. Halasztott bevételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Kiegészítő melléklete

2022.12.31.

Tartalomjegyzék

1	A Pénztárt érintő hatások, előzmények, események.....	3
1.1	Nem érkezik a munkáltatóktól magánnyugdíj-pénztári tagdíj a Pénztárhoz.....	4
1.2	Nem változott a működési költség és a vagyonkezelési díj	4
1.3	Hatósági ellenőrzések, intézkedések	4
2	Jogszabályi környezet.....	5
3	Sajátos könyvvizelési előírások.....	6
4	A Magánnyugdíjpénztár gazdálkodásának adatai.....	6
4.1	A taglétszám alakulása	9
4.2	A tartalékok bevétele, eredménye és állománya	11
4.2.1	A pénztári tartalékok eredménye	11
4.2.2	A pénztári tartalékok alakulása.....	20
4.3	A Pénztár gazdálkodása	28
4.3.1	Eszközök, források, követelések és kötelezettségek	28
4.3.2	Követelések	29
4.3.3	Aktív időbeli elhatárolások.....	30
4.3.4	Kötelezettségek	31
4.3.5	Passzív időbeli elhatárolások	34
4.4	A Pénztár gazdálkodását, működési hatékonyságát jellemző mutatók	35
4.5	Befektetési tevékenység.....	38
4.5.1	A Pénztár befektetéseinek általános jellemzői	38
4.5.2	A pénztári vagyon befektetésének célja	38
4.5.3	A pénztári vagyon befektetésének alapelvei	38
4.5.4	Az egyes portfóliókra vonatkozó elvárások és befektetési előírások.....	42
4.5.5	Kezelt vagyon nagyságának változása az egyes portfóliókban	55
4.5.6	A portfóliók hozamai	55
4.5.7	Az elszámoló egységek árfolyam és darabszám változása	56
4.5.8	A Pénztár 2022. évi befektetési eredményei.....	56
4.5.9	A pénztári befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása (e Ft)	61
4.5.10	A pénztári befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása (e Ft).....	61
4.5.11	A Pénztár befektetési politikájával kapcsolatos értékelés és jövőbeni elképzelések.....	62

Bevezető:

A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a Pénztárnál.

Alapadatok:

Könyvvizsgáló társaság neve: Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft
(1139 Budapest, Váci út 87. II/20.)
Könyvvizsgáló cégjegyzékszám: Cg: 01-09-341567
Pénztári minősítésének száma: Tpt-007296

A Pénztár könyvvizsgálói feladatainak ellátásáért felelős személy adatai:

Név: Juhász Péter
Kamarai bejegyzési száma: 007296
Pénztári minősítésének száma: EPT-007296
2022-as évre könyvvizsgálói díj 2.000 ezer Ft + ÁFA

A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

Nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy:

Név: Bodáné Kováts Adrien
Nyilvántartási szám: 189751

A Pénztár képviselőjére jogosult személy:

Név: 2016.12.01-től Pataki Tímea (IT elnök)
Név: 2018.02.01-től Almási Ádám (ügyvezető)

A beszámolót a Pénztár a www.horizontmagannyugdijpenztar.hu honlapon teszi közzé.

Pénztári alapadatok:

Székhelye: 1138 Budapest Dunavirág u. 2-6.
A Pénztár adószáma: 20426334-1-41
Bírósági bejegyzés: Fővárosi Törvényszék 11. Pk. 60.416/2012
Felügyeleti engedély: H-EN-IV-1004/2012

A mérlegkészítés dátuma: üzleti évet követő 01.15.

1 A Pénztárt érintő hatások, előzmények, események

A Pénztár 2022. évi gazdálkodásában bekövetkezett eredményekre ható, jelentősnek és nem vártnak minősülő esemény a 2022. februárjában kezdődött ukrán-orosz háború.

Felmértük és értékeltük a háborús veszélyhelyzet és a 2022. év során kialakult és a mérlegfordulónapot követően is tartó általános gazdasági helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon

belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

1.1 Nem érkezik a munkáltatóktól magánnyugdíj-pénztári tagdíj a Pénztárhoz

2010. október 1-től (a maradó tagok esetén is!) előzetes terv szerint 14 hónapon keresztül, majd a jogszabály módosítás kapcsán utána **sem érkezik magán-nyugdíjpénztári munkáltató által utalt tagdíj a Pénztárhoz**, mert a teljes munkavállalói nyugdíjjárulék (beleértve a magán-nyugdíjpénztári tagdíjat is) a TB-be kerül befizetésre.

2014-ben a Pénztár tagjaival szemben nem támasztott igényt önkéntes tagdíjfizetéssel kapcsolatban. A 2014.12.30-án tartott közgyűlés úgy döntött, hogy 2015. március 1-től bevezeti az egységes tagdíjat, melynek mértéke havonként 500 Ft. Az egységes tagdíj megfizetése 2015. március 1-től esedékes. 2016. március 1-től havonként 200 Ft-ra változik az egységes tagdíj. A tagdíj legfeljebb két évre előre fizethető meg.

2014 évtől kezdődően a Pénztár hosszú távú működéséhez szükséges feltételek biztosítása érdekében minden Pénztártag számára 2015. február 28-ig negyedévente 3.000 forint, 2015. március 1-től havi 500 Ft, 2016 márciusától havi 800 Ft összegű működési célú adomány befizetése javasolt.

1.2 Nem változott a működési költség és a vagyonkezelési díj

A magánnyugdíjpénztárak **2011 januárjától működésre legfeljebb a befizetések 0,9 százalékát költhetik, a vagyonkezelés díj 0,2 százalék lehet**, a korábbi 4,5 százalékkal, illetve 0,8 százalékkal szemben. 2015-től módosult a jogszabály, a befizetések együttesen 2,5%-a költhető működésre illetve a likviditási tartalék növelésére.

1.3 Hatósági ellenőrzések, intézkedések

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 39. § (1) bekezdésének a) pontja és 45. §-ának a) pontja alapján a Magyar Nemzeti Bank (MNB) folyamatos felügyeletet gyakorol a Horizont Magánnyugdíjpénztár (Pénztár) felett. A folyamatos felügyelési feladatainak ellátása keretében az MNB figyelemmel kíséri a felügyelete alatt működő intézmények adatszolgáltatásainak tartalmát, a tudomására jutott adatok, információk alapján nyomon követi a Pénztár tevékenységét, a jogszabályoknak való megfelelését.

A Felügyelet a háborús veszélyhelyzet miatt 2022.02.24-én 89937/2022 iktatószámmal rendkívüli napi adatszolgáltatási kötelezettséget írt elő pénztárunknak a fedezeti tartalék állományának és a portfóliók árfolyamváltozásainak monitorozása céljából, melyet 2022.02.21-2022.05.05 időszakra vonatkozóan teljesítettünk

2 Jogszabályi környezet

A Horizont Magánnyugdíjpénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- „A számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény,
- „A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról” szóló 1997. évi LXXXII. törvény,
- „A magánnyugdíj-pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 222/2000. (XII. 19.) kormányrendelet

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében folyamatosan üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezet, és azt a hónap végével lezárja.

A Pénztár a pénzforgalmi gazdasági műveletek adatait a pénzügyintézet – elektronikus értesítése alapján, annak megérkezésekor, illetve a készpénzforgalomról készített bizonylat alapján annak teljesítésével egy időben, késedelem nélkül köteles könyvviteli számláin feljegyezni. A Pénztár a költségeit az 5. számlaosztály megfelelő számláin könyveli.

A Pénztár lényegesnek minősít és könyvviteli elszámolásaiban, valamint éves beszámolójában is rögzít minden olyan információt, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása - az ésszerűség határain belül - befolyásolja a beszámoló adatait felhasználók döntéseit és a pénztártagok informálásának teljességét.

A Pénztár a számviteli elszámolás szempontjából lényegesnek tekint minden a Szolgáltatási Szabályzatban rögzített szolgáltatás teljesítését. A Pénztár a teljesítménymérés alapelveinek érvényesülése érdekében a befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékelésénél minden piaci információt lényegesnek tekint a számviteli elszámolás szempontjából. A Pénztár a számviteli elszámolás szempontjából a tárgyévben esedékessé váló nyugdíjpénztári szolgáltatások és azzal kapcsolatos költségek teljes pénzügyi fedezetének biztosításához a fedezeti alapon / tartalékon belül az egyéni és szolgáltatási számlák közötti átcsoportosítás mértékének megállapításánál lényegesnek tekinti az egyéni számla teljes összege és az egyéni számlára jutó értékelési különbözet együttes összegét.

A Pénztár a számviteli elszámolás szempontjából lényegesnek tekinti a biztosításmatematika alkalmazásához szükséges adatok meghatározásánál a szolgáltatás típusát, a pénztári tagságra várható halandóságot.

A Pénztár jelentős összegű hibának minősíti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési eredményt, nyugdíj szolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 millió forintot, akkor a 30 millió forintot. A Horizont Magánnyugdíjpénztár nem jelentős összegű hibának tekint minden olyan hibát és hibahatást, amely nem éri el a jelentős összegű hibahatár értékét.

A Horizont Magánnyugdíjpénztár minden olyan esetet megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekint, ahol a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a

nyugdíj szolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékok értékét lényegesen - a számviteli politikában meghatározott módon és mértékben - megváltoztatja, és ezért a már közzétett - a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztők. Minden esetben a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíj szolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékok összege 3 százalékkal változik (nő vagy csökken)

A Pénztár a valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzügyi eszközöket, befektetett pénzügyi eszközöket, értékpapírokat, illetve kötelezettségeket azok bekerülésekor, illetve nap végi értékeléskor illetve év végén a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon értékeli át.

3 Sajátos könyvvézetési előírások

A jogszabályban foglaltakon túl a Pénztárnál az alábbi elszámolások kerülnek alkalmazásra:

- A Pénztár a pénztártag kilépésekor, vagy a tagsági viszony egyéb módon történő megszűnésekor a taggal szembeni kötelezettségeket növeli – forintba kerekítve, az egyéni számla, illetve a szolgáltatási számla kötelezettségek teljesítése alszámlájával szemben. Az Átlépési és kilépési elszámolási szabályzatban meghatározott kilépési költséget a működési tartalék bevételeként számolja el, csakúgy, mint a kerekítési különbözetet.
- A más pénztárból átlépő tag részére átutalt – késedelmes teljesítésből származó, késedelmi kamat a tag egyéni számláján hozamként kerül jóváírásra.
- Az átlépő tagokkal való elszámolás az Átlépési és kilépési elszámolási szabályzat alapján történik.
- A Pénztár az olyan befizetések által megtermelt függő hozamot - amelyeket az átutaló kérése alapján visszautalt vagy tagra már fel nem osztható, átcsoportosítja a likviditási tartalékba.

4 A Magánnyugdíjpénztár gazdálkodásának adatai

A Horizont Magánnyugdíjpénztár (korábban AXA Magánnyugdíjpénztár) jogilag 2011.12.01. óta önálló jogi személy.

2011. decembertől a kormány véglegesen járulékosította a nyugdíjpénztári tagdíjakat, azaz a munkáltatónak az egyéni nyugdíjbiztosítási befizetéseket teljes mértékben a társadalombiztosítás javára kell utalnia. Ennek hatására 2014.12.31-ig érdemi tagdíj befizetés nem történt a Pénztárhoz.

A 2010. évi CLIV a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló törvény eredményeképpen a pénztárnak mintegy 12 ezer fő tagja maradt. A 2014.évi ING beolvadással 39 ezer főre nőtt a létszám, a 2015-től azonban folyamatosan csökken a visszalépések következtében.

2014. december 15-én elfogadásra került a kormány által 2014. november 20-án benyújtott törvényjavaslat, mely jelentősen megváltoztatta a Pénztár életét 2015-től.

Az elfogadott jogszabály módosítás legfontosabb pontjai az alábbiak:

- a pénztár jogutód nélkül végelszámolással megszűnik, ha a tagdíjfizető tagok száma a megelőző hat hónap átlagában legalább kétféle hónapon keresztül a taglétszám hetven százaléka alá csökken. Ezt a szabályt 2015. március 31. utáni időszakban kell alkalmazni, és a teljesülését az MNB kötelező adatszolgáltatás bekérésével ellenőrzi
- fedezeti tartalék javára: a tagdíjbefizetések legalább 97,5%-át. Befektetési hozamból levonható a működési és likviditási alapra eső egységes tagdíj
- a Pénztártag bármikor dönthet úgy, hogy visszalép a társadalombiztosítási rendszerbe
- a Pénztártagot TB-be való visszalépése esetén megilleti a reálhozam, a tagdíjkiegészítés és az általa befizetett tagdíj is
- vagyonkezelés (ha részben vagy egészen önállóan végzi a Pénztár) 0,4 % (mely 2016.07.01.-el 0,2 %-ra változott) (bruttó piaci érték számtani átlagára).
- nyugdíj szolgáltatás pénztári járadékként vagy biztosítótól, nyugdíj szolgáltatótól vásárolt életjáradékként nyújtható
- járadékszolgáltatás jóváhagyott szolgáltatási szabályzat alapján
- pénzügyi tervek készítésének ütemezése az önkéntes pénztárakéval egyező, a hosszú távú terv 3 évre készül, bár a jogszabály módosítás nem következetes, tekintve, hogy a törvényben benne maradt az öt éves időtávra készítendő hosszú távú terv is.

A Pénztár vezetése elkötelezetett a hosszú távú működés fenntartásában, ezért a jogszabály módosítás elfogadását követően azonnal indítványozta az SZMSZ módosítását a következő pontokkal:

- a minimálisan fizetendő alaptagdíj kötelező mértéke havi 500 Ft, melyet elsősorban egy évre előre befizetéssel vár el a Pénztár
- a tagoktól elvárt támogatás mértéke havi 800 Ft, melyet elsősorban éves előre fizetéssel vár a Pénztár
- az SZMSZ B.V:1.7 pontja szabályozza azt az eljárást is, melyet a Pénztár a tagdíjat nem fizető Pénztártaggal szemben alkalmaz. A tagdíj fizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár jogosult a tag egyéni számlájának tárgyhavi befektetéséből származó hozamát – havonta a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési és likviditási tartalék javára jóváírni.

2016. február 5-én ismét módosításra került az SZMSZ a tagdíjak és a működési célú támogatás mértékének vonatkozásában. 2016. március 1-jétől 2.400 Ft/év (200 Ft/hó) mértékben határozta meg az alaptagdíjat, és 9.600 Ft/év (800 Ft/hó) összegben az elvárt támogatást.

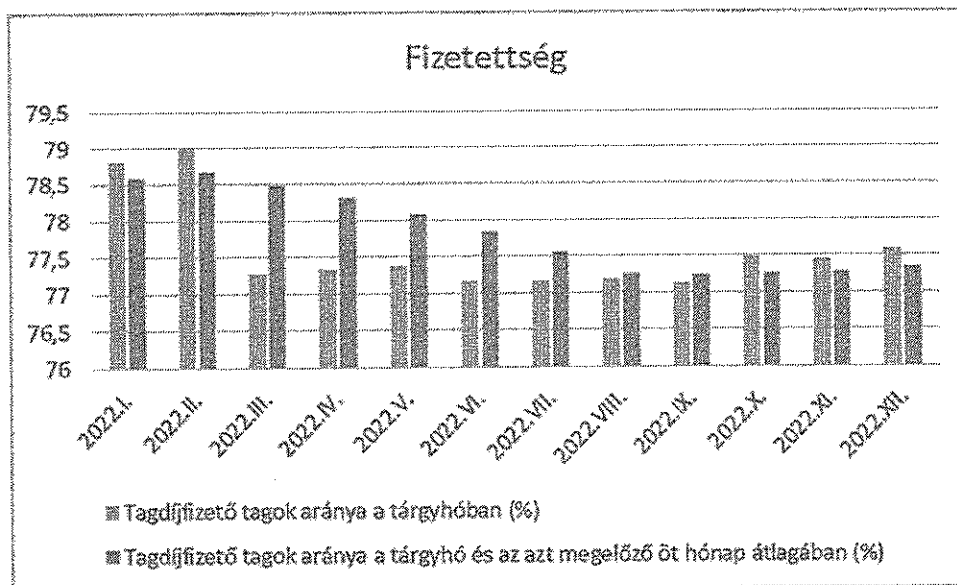
2016-tól a Pénztár már csak tagi támogatásokból finanszírozza működését.

A 2022. üzleti év zárását követően egyértelműen kijelenthető, hogy a Pénztár azzal, hogy reálisan állapította meg a kötelezően fizetendő tagdíj mértékét, és kommunikációjában koncentrált arra is, hogy hangsúlyozza a tagi adományok jelentőségét, megalapozta a Pénztár stabil működését az elkövetkezendő 1-2 évre.

2022. februárjában újraindítottuk befizetés ösztönző kampányunkat, melyben tájékoztattuk Pénztártagjainkat tagdíj fizetési kötelezettségükről, és az elvárt támogatás mértékéről. A kampány folyamatos, és több csatornán keresztül zajlott (hírlevél, Facebook), ennek eredményeként a tagdíj befizető tagok aránya éves szinten meghaladta a 77%-ot, ami jelentősen magasabb, mint az elvárt 70%.

Fizettség havi alakulása

	2022.I.	2022.II.	2022.III.	2022.IV.	2022.V.	2022.VI.	2022.VII.	2022.VIII.	2022.IX.	2022.X.	2022.XI.	2022.XII.
Tagdíjfizető tagok aránya a tárgy hónapban (%)	78,8	79,02	77,26	77,32	77,38	77,17	77,17	77,18	77,13	77,47	77,45	77,59
Tagdíjfizető tagok aránya a tárgy hó és az azt megelőző öt hónap átlagában (%)	78,57	78,67	78,47	78,3	78,08	77,83	77,55	77,25	77,23	77,25	77,26	77,33



2022-ben a Pénztár a nem fizető tagok hozamából a 2021.12-2022.11 időszakra vonatkozóan 150 ezer Ft-ot vont le, működési bevételként.

2023-ban újraindítottuk befizetés és támogatás ösztönző kampányunkat, melynek eredményeképp a Pénztár 2023. március 31-ig 111,762 millió Ft tagdíjbefizetést és 212,210 millió Ft tagi támogatást könyvelt le. A tagdíj-befizetők aránya a következő egy évre előre meghaladja a 70%-ot, ezzel a jogszabályi előírást a Pénztár már teljesítette.

2022. évre vonatkozóan teljes évet tartalmazó rövid távú terv nem készült. A pénzügyi tervre hivatkozás a további összehasonlításoknál is a 2022-2024 időszakra vonatkozó, hosszú távú tervet jelenti, mely 2021. májusában készült.

4.1 A taglétszám alakulása

A Magánnyugdíjpénztár 33.533 fős taglétszámmal zárta a 2022-es évet, mely a pénzügyi tervében foglalt 33.483 fős céltől +0,15%-al eltér.

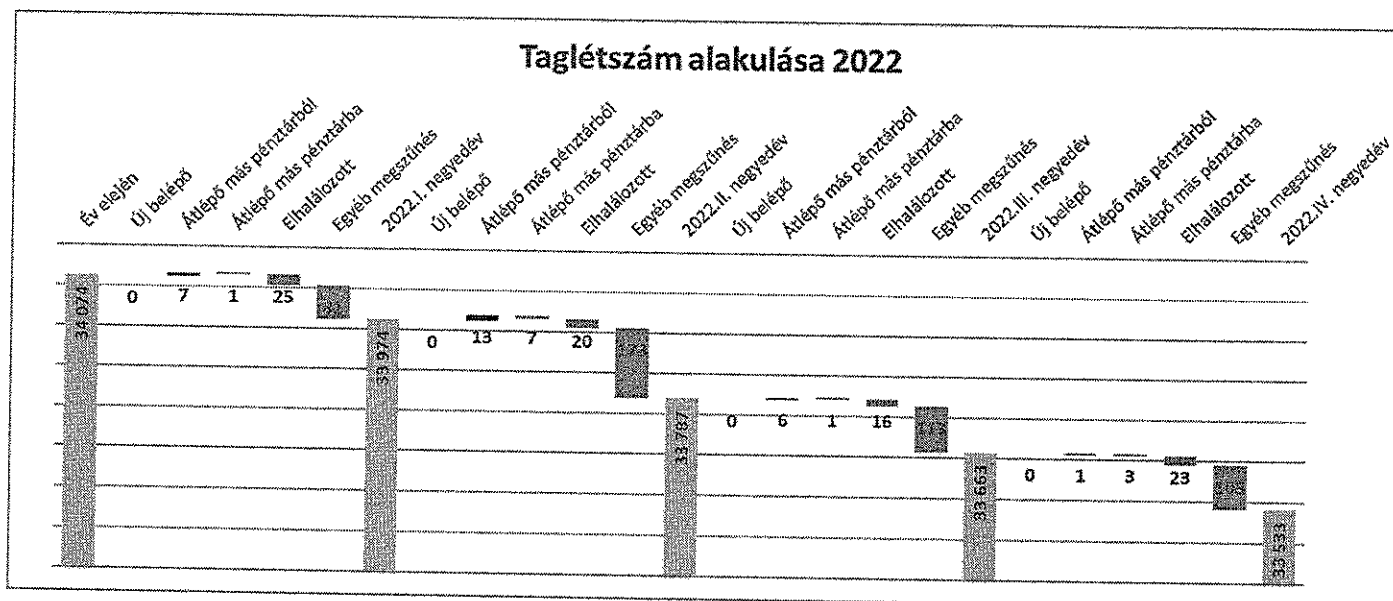
A negyedévenkénti záró taglétszámok alakulása (fő)

	2022. évi nyitó	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Létszám	34 074	33 974	33 787	33 663	33 533

A Pénztári negyedéves záró adataiból számolt éves átlagos létszám 33.807 fő volt, 1,50 %-os csökkenést jelent az előző évhez képest.

Taglétszám változása (fő)

Megnevezés	Létszám
Tárgyév eleji létszám	34 074
Új belépő	0
Átlépő más pénztárból	27
Átlépő más pénztárba	12
Elhalálozott	84
Rokkant nyugellátottá vált	0
Egyéb megszűnés	472
Tárgyév végi létszám	33 533
férfi	20 219
nő	13 314

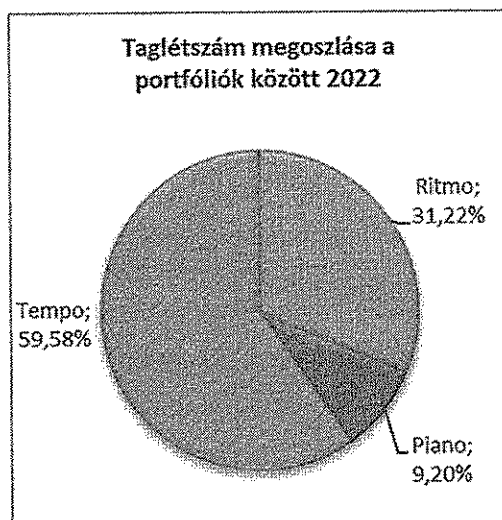


A belépők száma a pénzügyi tervben 1 fő volt, mely 1 fővel több, mint a tény adat. A Pénztár nem végez aktív tagszervezési tevékenységet, és továbbra sem fizet tagszervezésért jutalékot.

Az elvitt fedezet esetében a tervezett 595 fő helyett 568 fő tagsági viszonya szűnt meg, melynek jelentős része, az egyéb megszűnés során megjelenő (472 fő) TB visszalépő volt. Az eltérés a tervhez számottevő csökkenést mutat.

A tagság portfóliók közötti megoszlása 2022.12.31-én az alábbiak szerint alakult:

Növekedési (Tempo)	19.978 fő (59,58%)
Kiegyensúlyozott (Ritmo)	10.469 fő (31,22%)
Klasszikus (Piano)	3.086 fő (9,20%)



A portfóliók taglétszámában megfigyelhető, hogy a Növekedési (Tempo) portfólióban lévő tagok aránya 60,68%-ról 59,58%-ra csökkent, míg a Kiegyensúlyozott (Ritmo) és a Klasszikus (Piano) portfólió esetében enyhe növekedés mutatkozik.

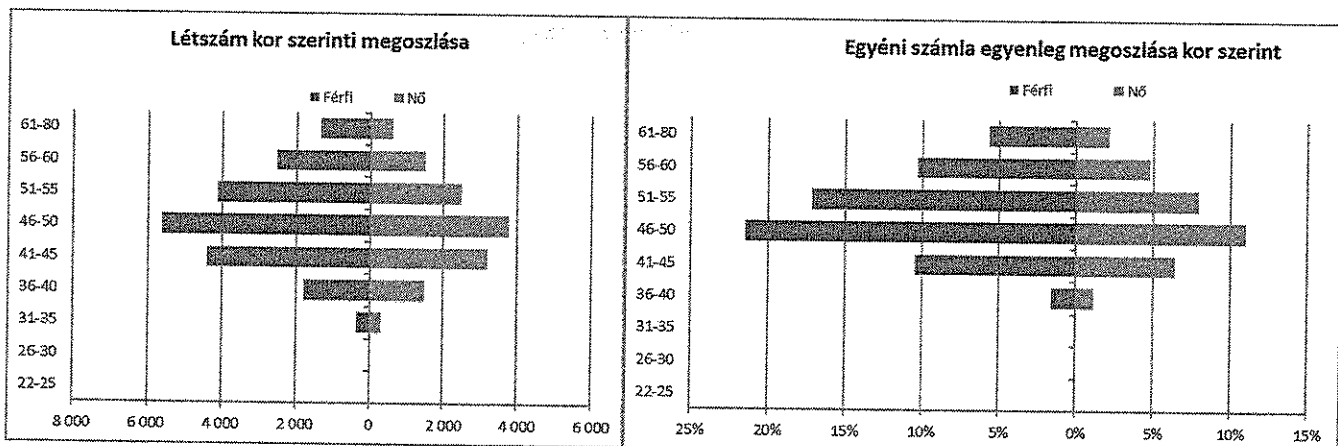
A tárgyév végi létszám része 35 fő járadékos tag, szolgáltatási számláik egyenlege a szolgáltatási tartalékban van nyilvántartva.

Tagság átlagéletkora (év)

Férfi	Nő	Teljes tagság
48,54	47,56	48,15

Tagság megoszlása nem és korcsoport szerint

Korcsoport	Férfi	Nő	Összesen
<20	0,00%	0,00%	0,00%
21-25	0,00%	0,01%	0,01%
26-30	0,08%	0,14%	0,10%
31-35	2,16%	2,72%	2,38%
36-40	10,08%	12,49%	11,04%
41-45	22,80%	25,20%	23,75%
46-50	27,62%	27,39%	27,53%
51-55	19,73%	17,79%	18,96%
56-60	11,63%	10,42%	11,15%
61<	5,90%	3,85%	5,08%
	60,30%	39,70%	100,00%



4.2 A tartalékok bevétele, eredménye és állománya

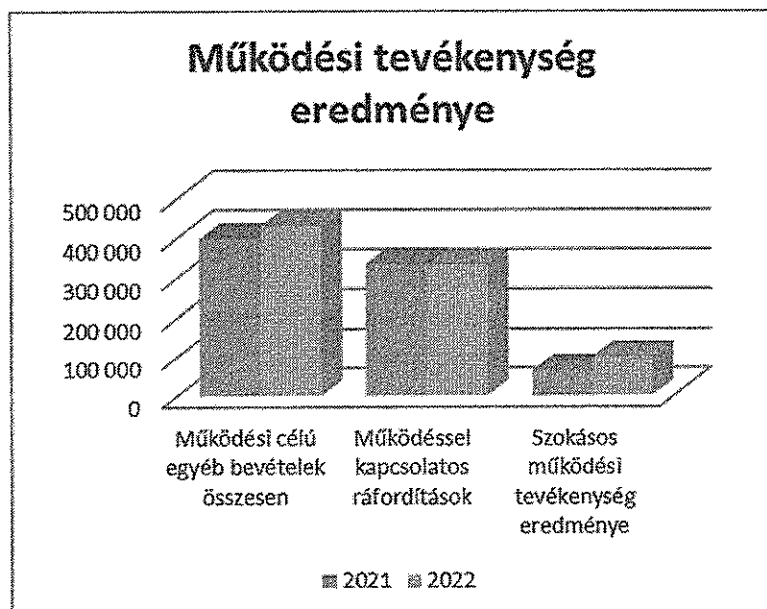
Tartalékképzési arányok (a befizetés százalékában)

	Fedezeti tartalék (egyéni számlák)	Működési tartalék	Likviditási tartalék
	2015.01.01-től	2015.01.01-től	2015.01.01-től
Tagdíjak	97,50%	2,49%	0,01%
	2022.07.01-től	2022.07.01-től	2022.07.01-től
Tagdíjak	97,50%	2,50%	0,00%

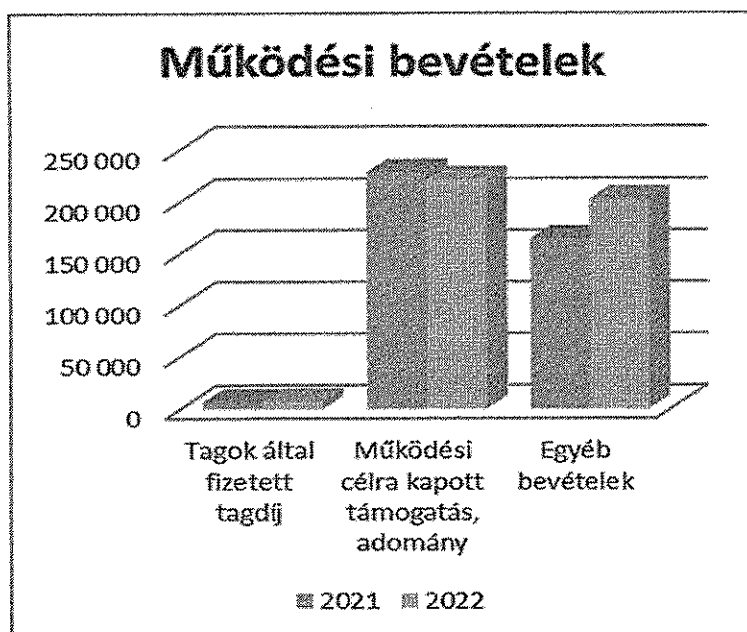
A tartalékképzési szabályok a küldöttközgyűlés döntésével 2022-ben módosultak.

4.2.1 A pénztári tartalékok eredménye

Működési tevékenység eredménye	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Tagok által fizetett tagdíj	5 825	6 250
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	447	456
Utólag befolyt tagdíjak	4	2
Tagdíjbevételek összesen	5 382	5 796
Működési célra kapott támogatás, adomány	227 993	220 934
Pénztári befizetések összesen	233 375	226 730
Egyéb bevételek	163 813	201 708
Működési célú egyéb bevételek összesen	397 188	428 438
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	333 973	330 997
Szokásos működési tevékenység eredménye	63 215	97 441
Befektetési tevékenység eredménye	-2 395	40 188
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	4 613	20 438
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-4 613	-20 438
Működési tevékenység eredménye	60 820	137 629

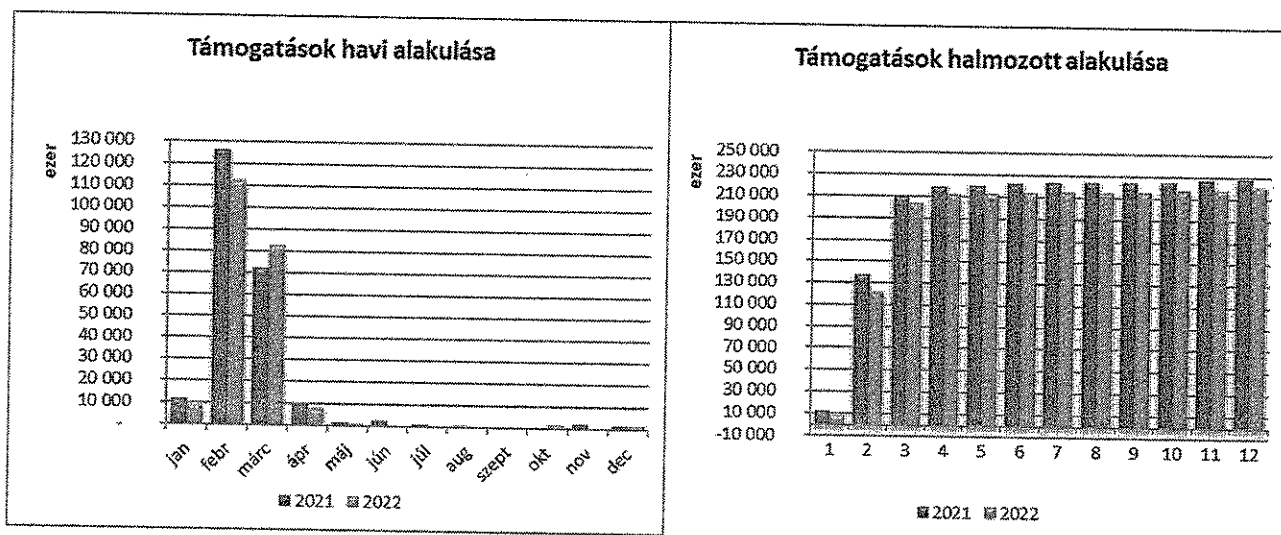


A tényszámok alapján látható, hogy a Pénztár bevételeinek nagyobb része nem tagdíjbefizetésekből, hanem a tagok által utalt támogatásokból származik (220.934 ezer Ft). A 2021. évi 227.993 ezer Ft-hoz képest kismértékű csökkenést mutat a támogatás összege.



A Pénztár tervezett működési célú bevételeit (428.571 ezer Ft) a tény adat 321 eFt-al meghaladta.

Működési célú bevételek TERV számokkal való összehasonlításban	2022 Terv	2022 Tény	eltérés %
Tagok által fizetett tagdíj	5 007	6 250	24,8%
Működési célra kapott támogatás, adomány	228 220	220 934	-3,2%
Egyéb bevételek	195 344	201 708	3,3%
	428 571	428 892	0,1%



A Pénztár 2022-ben is élt a magánnyugdíjról és a magánnyugdíj pénztákról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 74. § (4) bekezdésében foglalt költségelvonási lehetőséggel, melynek eredményeként decemberben 195.320 ezer Ft vagyonarányos költséget vont el a tagoktól, mely a tagdíj nem fizetés miatti hozamlevonás 150 eFt összegével együtt növelte a Működési tevékenység eredményét.

A bevételeket növelte a kilépési költség is 3.835 ezer Ft összeggel, illetve 301 ezer Ft egyéb bevétel, mely továbbszámlázott költségek bevétele és kapott kártérítés.

A Pénztár 2022. év végén hitelezési veszteségként elszámolta a havi 200 Ft előírt, ki nem egyenlített tagdíjak miatti tagdíjköveteléseket, mivel ezekre utólagos megfizetés nem történhet. Ezen leírások működési tartalékra jutó része 454 ezer Ft, ami megjelenik az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között is.

A Pénztár tárgyévben elévülés miatt nem írt le más pénztárakkal, intézményekkel, tagokkal szemben kimutatott követeléseket.

A működési ráfordítások kapcsán 31.451 ezer Ft eltérés figyelhető meg a tervekhez képest. A pénzügyi tervben szereplő 362.448 ezer Ft helyett 330.997 ezer Ft-ot tett ki a ráfordítás.

Működési célú kiadások TERV számokkal való összehasonlításban	2022 Terv	2022 Tény	eltérés %
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	362 448	330 997	-8,7%
Befektetési tevékenység eredménye	7 672	40 188	423,9%
	370 120	371 185	0,3%

KÖLTSEGEK	2022 TÉNY	2022 TERV	ELTÉRÉS
Anyagköltség	4 809	3 968	841
Adminisztrációs díj	0	0	0
Könyvizsgálat	2 540	1 889	651
Aktuáriusi díj	2 566	2 566	0
Szaktanácsadási díj	2 222	1 839	383
Közzétételi és reklámköltség	13 878	13 755	123
Bérelti díj	11 287	11 246	41
Egyéb igénybevevett szolgáltatások	125 187	139 713	-14 526
Bankköltségek	2 993	3 348	-355
Egyéb szolgáltatások	1 385	1 298	87
Személyi jellegű ráfordítások	111 273	128 176	-16 903
Értékcsökkenési leírás	1 114	890	224
Felügyeleti díj	47 838	52 820	-4 982
Egyéb költségek, ráfordítások	3 905	940	2 965
	330 997	362 448	-31 451

A szokásos működési tevékenység eredménye 97.441 ezer Ft.

A Pénztár 2022. I. félévben a Diófa Alapkezelő Zrt-t, 2022. július 01-től a Dialóg Vagyonkezelő Zrt-t bízta meg a működési portfólió vagyonkezelésével.

A befektetési tevékenység eredménye 40.188 ezer Forint.

A Pénztár 2022. évben működési céltartalékot, a működési tartalék befektetéséhez kapcsolódóan, az Értékelési különbözetben elszámolt várható hozamra képzett 20.438 eFt összegben.

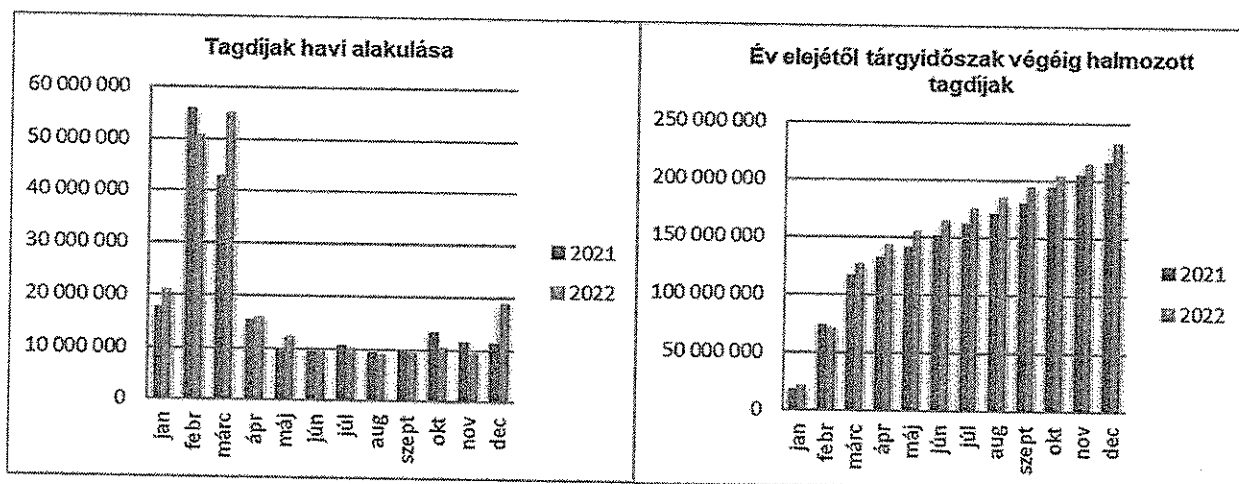
A működési eredményt a terv 73.795 ezer Ft-ra becsülte, a Pénztár ennél jelentősen magasabb, 137.629 ezer Ft nyereséggel zárta az évet.

A fedezeti tartalék eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Tagok által fizetett tagdíj	228 079	244 428
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	17 519	17 824
Utólag befolyt tagdíjak	155	96
Tagdíjbevételek összesen	210 715	226 700
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	17 357	17 739
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	228 072	244 439
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	17 357	17 739
Befektetési tevékenység bevételei összesen	6 389 899	-8 463 949
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	2 122 189	4 644 478
Befektetési tevékenység eredménye	4 267 710	-13 108 427
Fedezeti céltartalék képzés	4 478 425	-12 881 727

Az előző évhez hasonlóan a fedezeti tartalék eredményében a tagdíjbevételek nem képviselnek érdemi részt, összességében azonban kismértékű növekedés figyelhető meg, a tagok az elvárt tagdíjon felül is fizetnek be tagdíjat. Az elvárt tagdíjat a tagok több mint 77%-a megfizette.

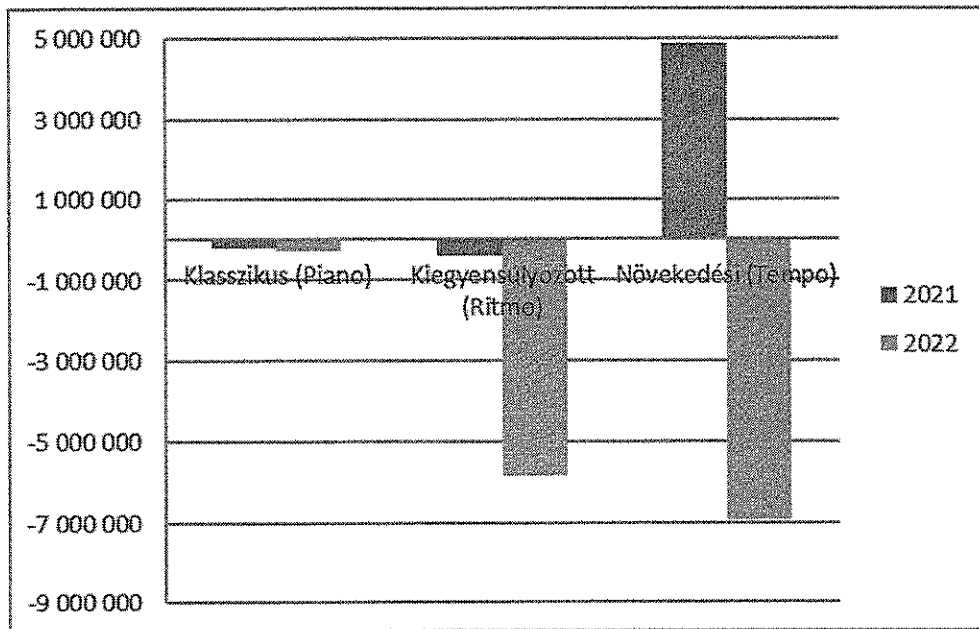


A Pénztár 2022. év végén hitelezési veszteségként elszámolta a havi 200 Ft előírt, ki nem egyenlített tagdíjak miatti tagdíjköveteléseket, mivel ezekre utólagos megfizetés nem történhet. Ezen leírások fedezeti tartalékokra jutó része 17.824 ezer Ft, ami megjelenik az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között is.

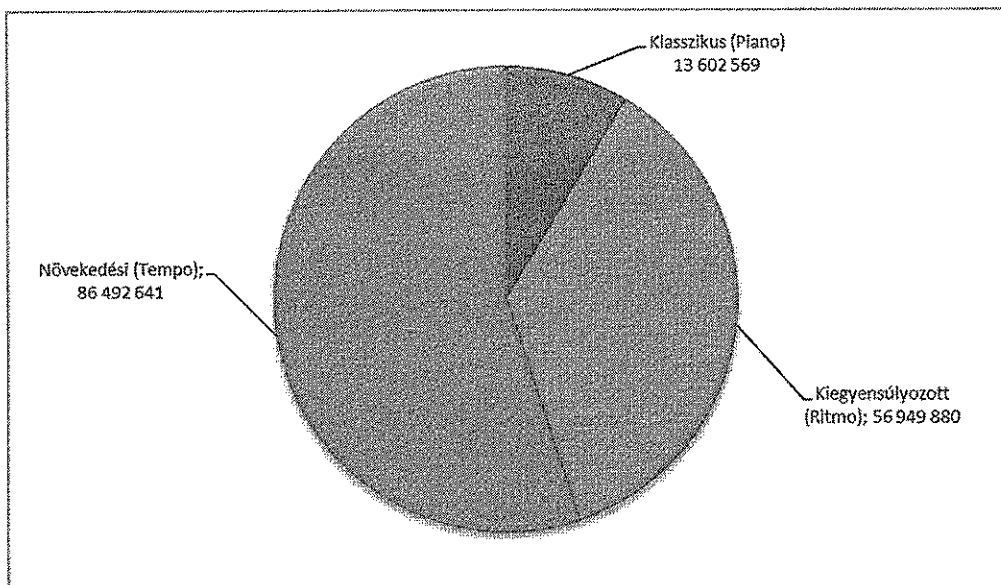
A Pénztár a fedezeti tartalékon befektetési tevékenység eredményeként 13.108.427 ezer Ft veszteséget szenvedett el, mely az előző évi 4.267.710 ezer Ft nyereséghez viszonyítva is jelentős veszteség.

Ebből az egyéni számlák portfólióinak eredménye -13.120.064 ezer Ft, a szolgáltatási tartalék eredménye +11.637 ezer Ft.

Befektetési eredmény portfóliók szerinti megoszlása (adatok ezer Ft-ban)



Vagyon portfóliók szerinti megoszlása (adatok ezer Ft-ban)



A likviditási tartalék eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2021	2022
Tagok által fizetett tagdíj	23	17
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	2	1
Utólag befolyt tagdíjak	0	0
Tagdíjbevételek összesen	21	16
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	3	10
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	2	1
Befektetési tevékenység bevételei összesen	975	13 923
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	412	1 532
Befektetési tevékenység eredménye	563	12 391
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	585	12 416

2022-ben a likviditási céltartalék képzés, a befektetési tevékenység eredményének köszönhetően, pozitív eredménnyel zárult.

A Pénztár 2022. év végén hitelezési veszteségként elszámolta a havi 200 Ft előírt, ki nem egyenlített tagdíjak miatti tagdíjköveteléseket, mivel ezekre utólagos megfizetés nem történhet. Ezen leírások likviditási tartalékra jutó része 1 ezer Ft, ami megjelenik az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között is.

Tartalékképzési arányok				adatok ezer Ft-ban	
2022.01.01-2022.06.30	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen	
Tagok által fizetett tagdíj	168 808	4 311	17	173 136	
Felosztás aránya	97,50%	2,49%	0,01%	100,00%	
2022.07.01-2022.12.31	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen	
Tagok által fizetett tagdíj	75 620	1 939	0	77 559	
Felosztás aránya	97,50%	2,50%	0%	100,00%	
ÖSSZESEN	244 428	6 250	17	250 695	

A Pénztár a tagdíj felosztásnál nem tért el az SZMSZ-ben rögzített tartalékképzési arányoktól, azzal, hogy a 2022.07.01.-el a felosztási arány a működési és a likviditási tartalékra nézve megváltozott. (ld. 11 oldal)

Cash-flow kimutatás

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	1	2
	c	d
Működés tárgyévi eredménye (+/-)	60 820	137 629
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	691	-14 667
Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	-34 737	6 147
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	5	83
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-2 030 809	23 167 112
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	4 613	20 438
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	7	-11
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	63 005	-64 391
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	2 677	2 303
Hítelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Egyéb azonosíthatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	3 000	-3 249
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	34 008	-4 918
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 005	-25
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	4 366	-23 402
Fedezeti céltartalék képzés (+)	4 478 425	-12 881 727
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	42	806
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	162 612	192 277
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	6	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	28 387	54 953

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	1	2
	c	d
Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	1 643 641	2 109 067
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 209 757	1 029 886
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	10 966	12 303
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	-160 096	-195 935
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (+)	585	12 416
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	6	0
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	42	805
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	0
Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	-5	-83
Pénzeszköz változás	-304 589	7 143 789
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-304 589	7 143 789

4.2.2 A pénztári tartalékok alakulása

4.2.2.1 Fedezeti tartalék

Egyéni számlák	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Nyitó állomány	171 607 942	173 157 986
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek	228 072	244 439
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon	162 612	192 277
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	10 372 508	11 500 379
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-3 984 454	-19 976 969
Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás	42	806
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	47 632	22 774
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés	1 209 757	1 029 886
Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás	1 643 641	2 109 067
Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról	6	0
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	28 387	54 953
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	17 357	17 739
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	2 121 860	4 643 474
Egyéb változás	-160 096	-195 935
Egyéni számlák záró állománya	173 157 986	157 045 090

Az egyéni számlák tartaléka 9,31 %-os csökkenést mutat az előző évhez képest.

Részleteit tekintve a jelentős csökkenést az egyéni számlák esetében a befektetési tevékenység eredménye befolyásolta jelentősen (ezen belül az értékelési különbözet), melyet az ukrán-orosz háború gazdasági környezetre gyakorolt hatása okozott (2022: - 13.108.427 ezer Ft; 2021: 4 267.710 ezer Ft).

Az Egyéb változásnál csökkentő tételként jelenik meg, hogy a Pénztár 2022. decemberében élt a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 74. § (4) bekezdésében foglalt vagyonarányos költségelvonási lehetőséggel, melynek eredményeként 195.320 ezer Ft-ot vont el a tagoktól.

Az Egyéb változás sor tartalmazza csökkentő tételként a levont portfólió váltási díj (465 eFt) illetve a nem fizetők esetében az elvárt tagdíj, működési és likviditási részének levonását (150 eFt) is.

A 2022-ben kilépők 10,83 %-al több vagyont vittek el az előző évihez képest.

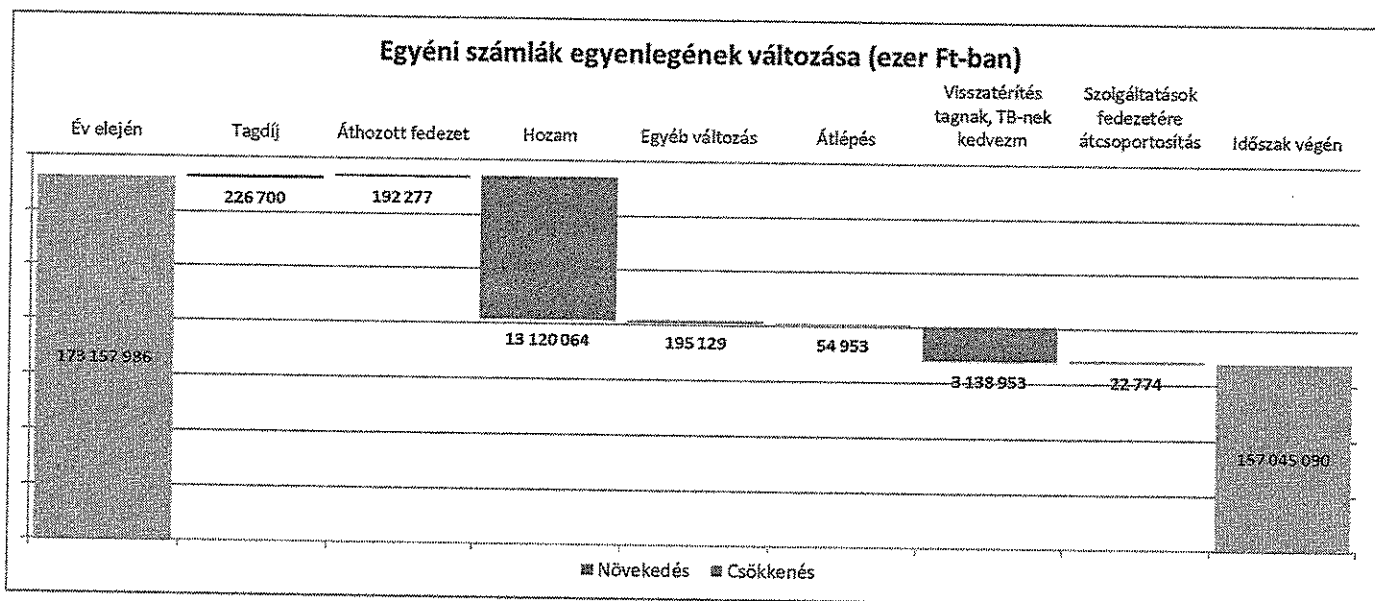
Továbbra is a 2015 évtől a Társadalombiztosítási rendszerbe megnyílt visszalépési lehetőséggel élők teszik ki a kilépők jelentős részét. A következő táblázat mutatja a visszalépők elvitt vagyont:

TB visszalépés miatti egyéni számla csökkenés	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Tagoknak reálhozam, tagdíj kiegészítés, tag által fizetett tagdíj kifizetés	904 534	650 649
Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás	1 643 641	2 109 067
Összesen	2 548 175	2 759 716

2022-ben összesen 472 fő szüntette meg tagságát a Társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépés miatt, amely minimális csökkenést mutat az előző évi 474 főhöz képest. Az elvitt

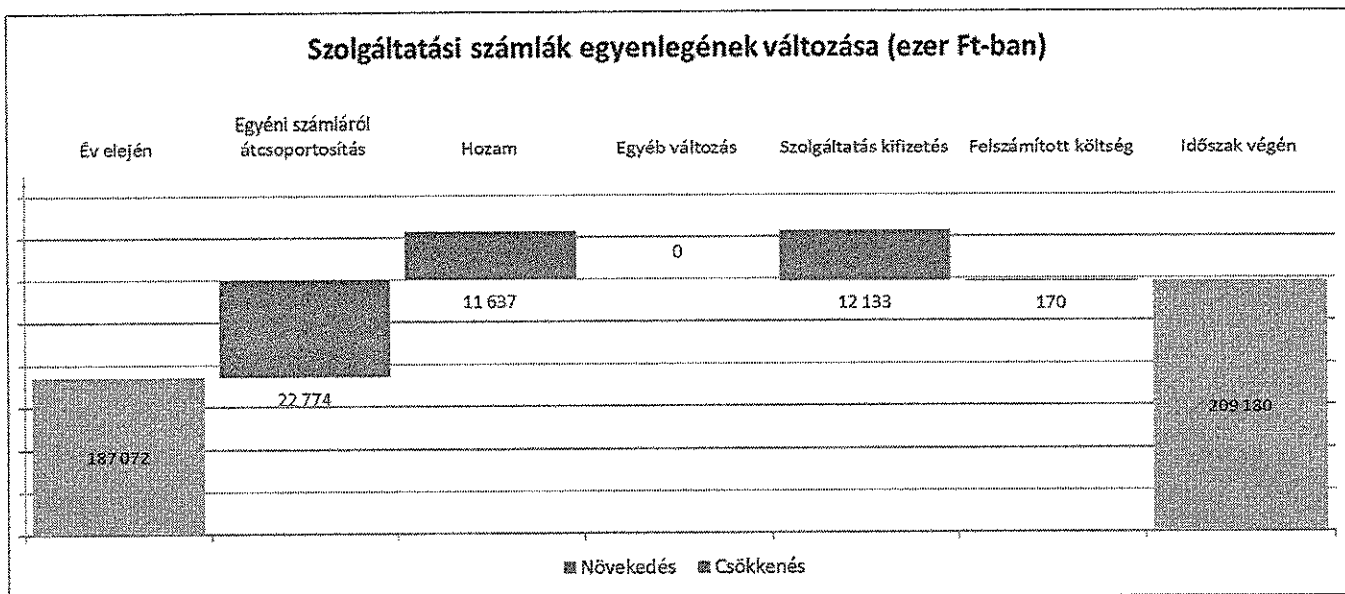
vagyon értékéből látszik, hogy visszalépő tagok átlagegyenlege magasabb volt 2022-ben, mint 2021-ben.

Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás: a függő tételek beazonosításakor az erre jutó hozam jóváírását jelenti az egyéni számlán. Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról: az egyéni számláról függő tartalékra visszakerülő tételekre jutó hozam.



Szolgáltatási számlák	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Nyitó állomány	148 890	187 072
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	47 632	22 774
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-92	7 805
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	1 937	4 836
Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások	10 812	12 133
Biztosítóintézetől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	0	0
Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások	154	170
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	329	1 004
Egyéb változás	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	187 072	209 180

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-IV-12/2017. számú határozatában 2017.08.16-án engedélyezte a Horizont Magánnyugdíjpénztár részére saját járadékszolgáltatási tevékenység folytatását. 2022-ben már 35 tag élt a lehetőséggel. A felszámított adminisztrációs díj és a szolgáltatások folyósításával kapcsolatos költség (banki utalás költsége, tranzakciós illeték) összesen 170 ezer Ft összegben merült fel. A 2022. évben a járadékosok a hozamosztás során 11.637 ezer Ft hozamot kaptak.



Szolgáltatás típus megnevezése	Érintett tagok száma		Egyéni számláról szolgáltatásra átvett összeg (ezer Ft)		
	év	2021	2022	2021	2022
Pénztári járadék		9	3	47 632	22 774

A Pénztár a saját járadékszolgáltatási tevékenységhez, a szolgáltatások kifizetéséhez az Mpt. 32. § (3) szerint biztonsági tartalékot képez.

A saját tevékenységi tartalék mértéke az alábbiak szerint meghatározott egyenlegek összege	adatok ezer Ft-ban
80 millió forint	80 000
A tárgyévet követő ötödik év végéig az öregségi nyugdíjkorhatárt elérő tagok összesített egyéni számla egyenlegének egy százaléka	133 372
A tárgyévet követő hatodik év elejétől a 14. év végéig az öregségi nyugdíjkorhatárt elérő női tagok húsz százalékának összesített egyéni számla egyenlegének egy százaléka	35 743
Saját tevékenységi tartalék összesen	249 115

A saját tevékenységi tartalék fedezetének meghatározásakor a Pénztár figyelembe veheti	adatok ezer Ft-ban
Az erre a célra a likviditási tartalékon belül megképzett saját tevékenységi tartalék összegét	0
a működési célú tartalékok 40%-át, ideértve a működés fedezetének induló tőkét, a tartaléktőkét és a működés tárgyévi eredményét	491 027
A likviditási és kockázati céltartalék 70%-át, ide nem értve a saját tevékenységi tartalékot	120 819
Saját tevékenységi tartalék fedezete összesen	611 846

Az elvárt tartalék szintet a Pénztár által biztosított tartalék jelentősen, 362.731 ezer Ft-al haladja meg.

Fedezeti céltartalék alakulása a 2022. évi pénzügyi terv tükrében

Egyéni számlák	adatok ezer Ft		
	TERV	TÉNY	ELTÉRÉS
Nyitó állomány	172 176 135	173 157 986	981 851
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek	196 068	244 439	48 371
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon	112 192	192 277	80 085
Egyéni számlán jóváírt nettó hozam	4 883 643	-13 120 064	-18 003 707
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	5 327 267	7 245 907	1 918 640
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet		-19 976 969	-19 976 969
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	443 624	389 002	-54 622
Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás	8	806	798
Tartaléktökből átcsoportosítás	0	0	0
Egyéni számla csökkenés	3 223 149	3 216 680	-6 469
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	59 593	22 774	-36 819
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés	1 301 895	1 029 886	-272 009
Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás	1 861 661	2 109 067	247 406
Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról	0	0	0
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	0	54 953	54 953
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	17 739	17 739
Egyéb változás (+/-)	-192 084	-195 935	-3 851
Egyéni számlák záró állománya	173 952 813	157 045 090	-16 907 723

A pénzügyi tervben nem jelenik meg külön soron a hitelezési veszteség, de tekintettel arra, hogy ezen összeg megjelenik az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között is, ezért eredményhatása a tartalékra összességében nincs.

A pénzügyi tervben megjelenő egyéni számlát növelő tételek közül a szolgáltatási célú bevételek 25%-al meghaladták, míg a jóváírt hozam jelentősen kisebb összeggel teljesült, mint a terv (-369 % -kal).

Átlépők által hozott fedezet 71%-al felülmúlta a tervezetet, és 10 taggal több lépett át más pénztárból a tervhez képest.

Egyéni számlát csökkentő tételek esetében a Társadalombiztosítási rendszerbe visszalépők száma 53 fővel alacsonyabb volt (11%), mint a terv, azonban a tény elvitt vagyont 13%-al magasabb szinten zárt.

A más pénztárba átlépőknél 3 fővel több szerepelt a tervben.

Szolgáltatási tartalék	adatok ezer Ft-ban		
	TERV	TÉNY	ELTÉRÉS
Nyitó állomány	162 391	187 072	24 681
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	59 593	22 774	-36 819
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés	0	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	2 324	7 805	5 481
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	4 836	4 836
Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás	0	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások	13 024	12 133	-891
Biztosítóintézettől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása	0	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	0	0	0
Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból	0	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása	0	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások	161	170	9
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	429	1 004	575
Egyéb változás	0	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	210 694	209 180	-1 514

A szolgáltatási tartalékon mind a bevételek, mind a kiadások elmaradtak a tervezettől, noha a járadékszolgáltatást igénybe vevő tagok létszáma a tervezettnél némileg nagyobb ütemben emelkedett (a terv 33 fő járadékos taggal számolt). A bevételeken belül az átcsoportosított fedezet jelentősen a terv alatt volt (-62%), míg a hozam és az értékelési különbözet összesen 444%-al felülteljesítette a tervet. A ráfordítások között a befektetéssel kapcsolatos ráfordítás 134%-al haladta meg a tervezett összeget.

4.2.2.2 Működési tartalék

Működési tartalék változásának bemutatása		adatok ezer Ft-ban 2022
Induló tőke	Nyitó	40 000
Tartalék tőke	Nyitó	989 034
Tartalék tőke	Előző évi eredmény átvezetése	60 820
Tartalék tőke	Likviditási tartalékból átcsoportosítás	0
Tartalék tőke	Likviditási tartalékba átcsoportosítás	0
Tartalék tőke	Függő hozam átcsoportosítás	83
Működési tevékenység eredménye	Nyitó	60 820
Működési tevékenység eredménye	Előző évi eredmény átvezetése	-60 820
Működési tevékenység eredménye	2022.évi eredmény	137 629
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	Nyitó	5 093
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	2022.évi céltartalék képzés	20 438
Saját tőke és működési céltartalék összesen		1 253 097

Működési tartalék	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Induló tőke	40 000	40 000
Tartalék tőke	989 034	1 049 937
Működés tárgyevi eredménye	60 820	137 629
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	5 093	25 531
Záró érték	1 094 947	1 253 097

4.2.2.3 Likviditási tartalék

A Pénztár az év végén az alábbi likviditási céltartalékokkal rendelkezett:

Egyéb kockázatokra képzett céltartalék	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Nyitó állomány	160 439	159 065
Tárgyévben egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)	-1 381	9 472
Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)	7	8
Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Egyéb kockázati tartalék záró állománya	159 065	168 545

Az egyéb kockázatokra képzett céltartalékokra 2022-ben nem történt átcsoportosítás. Az Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei soron a visszautalandó függő tételekre jutó hozam jelenik meg.

Likviditási portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Nyitó állomány	96	2 012
Tárgyévben Értékelési különbözetre képzett céltartalék (+)	1 916	2 041
Értékelési különbözetre képzett tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Értékelési különbözetre képzett tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Értékelési különbözetre képzett tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Értékelési különbözete képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Értékelési különbözetre képzett tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Értékelési különbözetre képzett tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Értékelési különbözetre képzett tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Értékelési különbözetre képzett tartalék felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	2 012	4 053

A likviditási tartalék eszközállománya tartalmaz értékpapírokat is, ezért megjelenik az értékelési különbözet.

4.2.2.4 Likviditási tartalék – függő hozam

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Nyitó állomány	0	2
Tárgyévben függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	50	904
Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	6	0
Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékba egyéb bevételei (+)	0	0
Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	42	806
Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási számlára (-)	0	0
Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	5	83
Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalékból felhasználás egyéb célra (-)	7	8
Függő befizetések befektetési hozamára képzett tartalék záró állománya	2	9

A Fügő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékba átcsoportosítás egyéni számláról: 0 eFt, egyéni számláról sztornózott tételekre jutó függőhozam.

Demográfiai kockázatokra a Pénztár 2022-ben sem képzett céltartalékot.

Demográfiai kockázatokra képzett tartalék	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)	0	0
Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)	0	0
Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)	0	0
Demográfiai kockázati tartalék záró állománya	0	0

Tartalékok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2022-ben a tartalékok alakulásánál bemutatott átcsoportosításokat hajtotta végre, jogszabályi, szabályzati előírás alapján.

4.3 A Pénztár gazdálkodása

Jelentős események

A Pénztár gazdálkodásában 2022. évben jelentős esemény nem történt.

4.3.1 Eszközök, források, követelések és kötelezettségek

Tárgyi eszközök és immateriális javak

A Pénztár december 31-én 16.755 ezer Ft nettó értéken rendelkezett immateriális javakkal, melyből 3.227 eFt a folyamatban lévő szoftverfejlesztésre adott előleg

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték			Záró
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Vagyoni értékű jogok, szellemi termékek	37 709	12 554	0	50 263

Megnevezés	Nyitó	Értéksökkenés		Záró
		Növekedés	Csökkenés	
Vagyoni értékű jogok, szellemi termékek	35 621	1 114	0	36 735

Megnevezés	Nyitó	Nettó érték		Záró
		Növekedés	Csökkenés	
Vagyoni értékű jogok, szellemi termékek	2 088	12 554	1 114	13 528

A Pénztár december 31-én nem rendelkezett működtetett ingatlanokkal.

A Pénztár december 31-én 0 ezer Ft nettó értéken rendelkezett Ügyviteli és számítástechnikai gépekkel, felszerelésekkel.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Bruttó érték		Záró
		Növekedés	Csökkenés	
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	1 141	0	0	1 141
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	6	0	0	6

Megnevezés	Nyitó	Értéksökkenés		Záró
		Növekedés	Csökkenés	
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	1 141	0	0	1 141
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	6	0	0	6

Megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	0	0	0	0
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	0	0	0	0

4.3.2 Követelések

A pénztár 2022. december végén fennálló követelését a pénztártaggokkal, munkáltatókkal szemben az alábbi táblázat tartalmazza:

A Pénztár követelése pénztártaggokkal, munkáltatókkal szemben	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Pénztártaggokkal szembeni tagdíjkövetelések	13	2
Megállapodás alapján átvállalt tagdíjak követelt összege	0	0
Munkáltatóval szembeni köv. (tagdíj-kiegészítés)	0	0
Pénztártaggal szembeni köv. (tagdíj-kiegészítés)	0	0
Összesen	13	2

2022-ben a pénztár tagjainak előírt havi 200 Ft-ot tagdíjkövetelésként, az ebből származó mérlegkészítés időpontjáig hátralékos követeléseket év végével elszámolta hitelezési veszteségként, mivel utólagos megfizetés nem lehetséges. A fennmaradó követelés 1 600 Ft volt, amit 8 tag 2022-ben befolyt, de egyéni számlára 2023-ban (mérlegkészítésig) felosztott tétele tett ki.

Tagdíjkövetelések korosság szerint megosztása	adatok ezer Ft-ban	
30 napnál korábbi		2
31 és 60 nap között		0
61 és 90 nap között		0
91 és 180 nap között		0
180 napon túl		0
Összesen		2

Egyéb követelések	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Költségvetéssel szembeni követelés	0	30
Értékpapír tranzakcióból származó követelések	2 482	960
Portfóliók közötti átcsoportosításból származó követelések	487 395	482 450
Munkáltatói pótlék	0	0
Munkáltatói bírság	0	0
Különféle egyéb követelések	3 136	3 437
Tagokkal szembeni követelés	0	0
Összesen	493 013	486 877

Az egyéb követelések csökkenését nagyrészt portfóliók közötti átcsoportosításból származó követelések csökkenése között pénzügyileg csak következő évben teljesített mozgások okozták.

Elszámolt értékvesztés Megnevezés	Nyitó	Növekedés	adatok ezer Ft-ban	
			Csökkenés	Záró
Más pénztárral szembeni követelés ÉV	0	0	0	0
Tagokkal szembeni követelések ÉV	1 598	0	1 136	462

A fenti jogcímeiken nyilvántartott követelések a mérlegkészítés dátumáig be nem folyt részére 100%-os értékvesztést képzett a Pénztár.

4.3.3 Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolás	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Költségek		
Üzemeltetési díj	229	0
Felelősségbiztosítás	688	757
Csoportos biztosítás	31	31
Bérleti díj	1 731	1 903
Bevételek	0	13
Továbbszámlázott mobilköltség	0	0
Összesen	2 679	2 704

A 2022.12.31-én kimutatott aktív elhatárolások a 2022-ben kifizetett, de 2023-ra vonatkozó költségeket, illetve a 2023-ban befolyt, de 2022-re vonatkozó bevételeket tartalmazzák.

4.3.4 Kötelezettségek

Hosszúlejáratú kötelezettségek

A Pénztárnak hosszú lejáratú kötelezettségei 2022. december 31-én nem álltak fenn.

Rövid lejáratú kötelezettségek

Tagokkal, átlépőkkel, kedvezményezettekkel szemben	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben	152 095	68 180
Átlépőkkel, TB visszalépőkkel szemben, visszalépőkkel, állammal szemben	180 449	199 973
Összesen	332 544	268 153

2022 év végén összesen 42 fő átlépő, TB visszalépő volt, akiknek az egyéni számláról az egyenlegük kivonásra került, de a pénzügyi teljesítés csak következő évben történt meg.

Szállítókkal szembeni kötelezettségek	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
STARJOBS Magyarország Humánszolgáltató KFT.	197	198
Dr. Pribélyi Ügyvédi Iroda	140	178
Belügyminisztérium	26	0
Star Park Kft	0	52
IRF Szoftverház Kft.	425	2 645
Magyar Posta Rt	20	29
OTP Mobil Szolgáltató Kft	40	48
Gateway Office Park Kft	871	750
PBS HUNGÁRIA Papír, Iroda és Írószer Kereskedelmi KFT	0	38
TF Systems Kft	94	159
Yettel Magyarország Zrt.	44	43
Gálsson Kft.	69	73
Pibox Médiaművészet Kft	0	16
ProWork Complex Kft.	6	6
Prémium Pénztárszolgáltató Kft.	9 449	9 449
Összesen	11 381	13 684

Egyéb kötelezettségek	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Költségvetési befizetési kötelezettség	5 248	5 283
TB felé befizetési kötelezettség	0	0
Önkéntes pénztárral szembeni kötelezettség	0	0
Munkabér	67	0
Pénztárak Garancia Alapja	0	0
Portfóliók közötti átcsoportosításból származó kötelezettség	487 395	482 450
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
Felügyelettel szembeni fizetési kötelezettség	0	0
Egyéb kötelezettség	1 921	1 980
Összesen	494 631	489 713

Az Egyéb kötelezettségek csökkenését a pénzügyileg még nem rendezett befektetési ügyletek és a portfóliók, tartalékok közötti átcsoportosítások csökkenése okozta.

Azonosítatlan (függő) befizetések

A rövidlejáratú kötelezettségek között kell kimutatni az azonosítatlan függő befizetéseket.

Azonosítatlan függő befizetések	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Taghoz rendelhető függő befizetések	4 411	2 206
Partnerhez nem rendelhető függő befizetések	9	0
Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	1 585	550
Összesen	6 005	2 756

A taghoz rendelhető függő befizetések mutatják azon feltételezhetően tagdíjcélú befizetések összességét, amelyek esetén egyértelműen meghatározható a küldő pénztártag (partner) azonossága. Partnerhez nem rendelhető függő befizetéseként jelennek meg azok az összegek, amelyek tagdíjcélú volta is megkérdőjelezhető. A pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetéseként kerülnek nyilvántartásra azon vállalt tagdíjak, amelyek valamely oknál fogva nem voltak jóváírhatóak a tagi egyéni számlára.

Napok száma	adatok ezer Ft-ban	
	Taghoz rendelhető függő befizetések	Be nem azonosított tagi függő
30 napnál korábbi	2 181	540
31 és 60 nap között	0	0
61 és 90 nap között	0	10
91 és 180 nap között	0	0
180 napon túl	25	0
Összesen:	2 206	550

A függő tételek állományváltozását a következő táblázat mutatja:

Függő tételek állományváltozása				adatok ezer Ft-ban
Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték	
6 005	558 952	562 201	2 756	

A technikai sztornó tételeket kihagytuk mind a növekedésből mind a csökkenésből.

Azonosítatlan tételek állománycsökkenése				adatok ezer Ft-ban
Napok száma	Azonosítás utáni egyéni számlán történő jóváírás	Visszautalás	Átvezetés	
30 napnál korábbi	328 877	2 310	230 953	
31 és 60 nap között	0	30	21	
61 és 90 nap között	0	0	0	
91 és 180 nap között	0	0	0	
181 és 360 nap között	0	0	1	
360 napon túl	0	9	0	
Összesen:	328 877	2 349	230 975	

Az Átvezetés tételek az elszámolási számlára befolyt, de nem tagdíjjellegű, hanem támogatás tételeket jelentik.

Követelések és kötelezettségek aránya			adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022		
Követelések	493 026	486 879		
Kötelezettségek	844 561	774 306		
Követelések / kötelezettségek	58%	63%		

A kötelezettségek és követelések aránya az előző évhez képest kis mértékben változott.

A követelések esetében a kismértékű csökkenést az egyéb követelések között kimutatott vagyonekezelővel szembeni követelések értékpapír eladásból és portfóliók közötti átcsoportosításból származó csökkenése, míg a kötelezettségek alacsonyabb összegét egyrészt a tagokkal szembeni kötelezettségek, másrészt az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek szintén portfóliók közötti átvezetésekéből származó csökkenése okozta. Ugyanakkor az áruszállításból és szolgáltatásból származó kötelezettség összege növekedett.

Követelések			adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022		
Tagokkal szembeni követelés	13	2		
Követelés áruszállításból	0	0		
Egyéb követelések	493 013	486 877		
Összesen	493 026	486 879		

Kötelezettségek	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Tagokkal szembeni kötelezettségek	332 544	268 153
Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	11 381	13 684
Rövid lejáratú kölcsönök	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	494 631	489 713
Azonosítatlan függő befizetések	6 005	2 756
Összesen	844 561	774 306

4.3.5 Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolások	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Könyvvizsgálói díj	1 270	1 270
Rezsi	53	0
Vagyonkezelői díj	154 359	131 837
Felügyeleti díj	12 688	12 198
Letétkezelői díj	5 594	5 174
Irodaszer	6	0
Iráttárolás	168	466
Pénztárszolgáltatói díj	301	92
Összesen	174 439	151 037

A vagyonkezelői díj alacsonyabb szintjét leginkább a sikerdíjak csökkenése magyarázza.

4.4 A Pénztár gazdálkodását, működési hatékonyságát jellemző mutatók

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele / tartalékok tárgyévi összes bevétele:

	adatok ezer Ft-ban			
	Fedezeti	Működési	Likviditási	Osszesen
Tagdíjbevétel	226 700	5 796	16	232 512
Összes bevétel	-8 219 510	495 666	13 949	-7 709 895
Tagdíjbevétel / alap összes bevétele	-2,76%	1,17%	0,11%	-3,02%
Hozam- és kamatbevételek	-8 463 949	67 228	13 923	-8 382 798
Hozam- és kamatbevételek / összes bevétel	-102,97%	13,56%	99,81%	-108,73%
Egyéb, az alapot illető bevétel	17 739	422 642	10	440 391
Egyéb, az alapot illető bevétel / alap összes bevétele	-0,22%	85,27%	0,07%	-5,71%

Mint látható a tartalékok bevételei arányaiban a tagdíjbevételek marginális szintet mutatnak.

Bér és személyi jellegű kiadások / működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:

	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Személyi jellegű kiadások	110 161	111 273
Összes működési költség, ráfordítás	335 873	332 544
Arány	32,80%	33,46%

A bér és személyi jellegű kiadások növekedését a 2021. évhez képest az alábbi tényezők indokolták:

A Személyi jellegű kiadások 111 273 ezer Ft-os, és az állományba tartozók munkabére 70 633 ezer Ft-os összege a bérrel kapcsolatos 2022. évre vonatkozó elhatárolások összegét tartalmazza, míg az alábbi részletezés a 2022-ben számfejtett bér tételeket mutatja be:

2022-ben a Pénztár főállásban alkalmazott 6 főt, részükre 2022-ben 26.193 ezer Ft bruttó bér került számfejtésre. Terület megoszlás szerint 2 fő a pénzügyön dolgozik, további 2 fő adminisztráción, 1 fő az IT területen 1 fő ügyfélszolgálati munkatárs.

1 fő vezető alkalmazott részére bruttó 8.448 ezer Ft került elszámolásra.

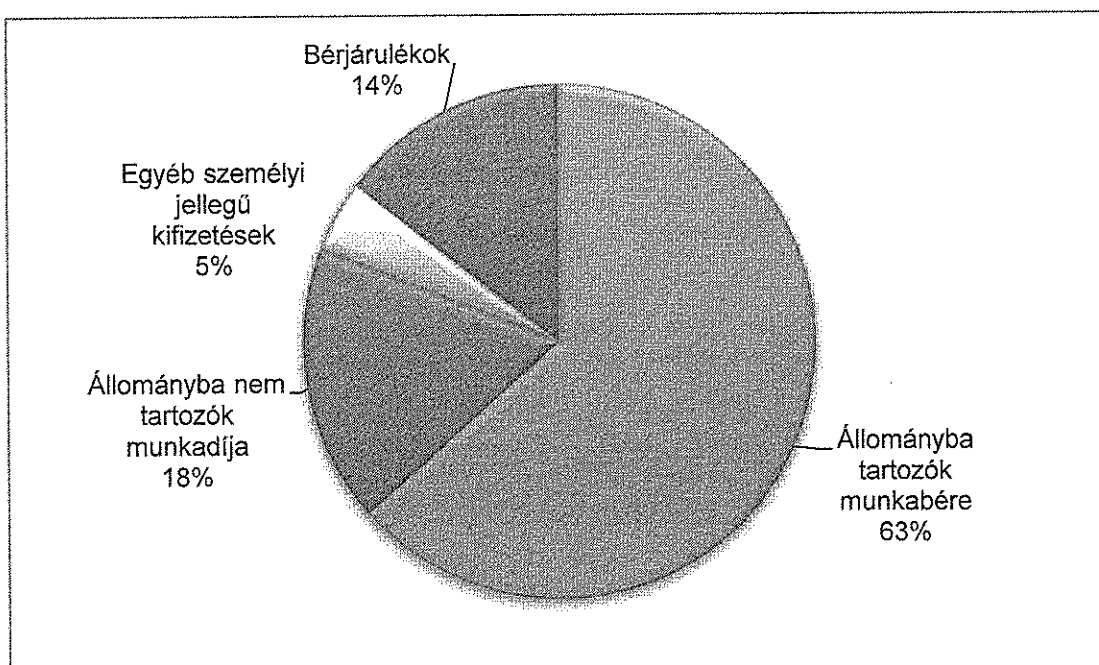
2022-ben 39 fő (ebből 2 fő passzív állományú) részmunkaidős foglalkoztatású munkavállalója volt a Pénztárnak, a részmunkaidős foglalkoztatottak után 36.884 ezer Ft került számfejtésre. A Pénztárnak 2022-ben nem volt megbízási jogviszonyú munkavállalója, így megbízási díj nem került kifizetésre

A főállásban dolgozók szabályzat alapján meghatározott béren kívüli juttatásokban részesültek.

Az IT taglétszáma 7 fő, az EB létszáma 5 fő, részükre összesen 19.488 ezer Ft tiszteletdíj került kifizetésre.

Személyi jellegű kiadások	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Állományba tartozó munkabére	68 235	70 633
ebből ügyvezető	7 792	8 448
Állományba nem tartozó munkabér	18 618	19 488
ebből tisztségviselők / IT EB /	18 618	19 488
Egyéb személyi jellegű kifizetések	4 831	5 084
Bérfelrakások	18 477	16 068
Összesen:	110 161	111 273

A személyi jellegű ráfordítások jogcímenkénti megbontása:



Igénybe vett szolgáltatások kiadásai / működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:

Működési célú igénybe vett szolgáltatások	adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022
Igénybe vett szolgáltatások kiadásai	19 830	21 206
Összes működési költség, ráfordítás	335 873	332 544
Arány	5,90%	6,38%

Az igénybe vett szolgáltatások alatt a beszámolási időszakban felmerült könyvvizsgálói-, biztosításmatematikai szolgáltatás, szaktanácsadás díját valamint marketing és hirdetés ellenértékét értjük.

Tartalékok befektetésével kapcsolatos igénybe vett szolgáltatások tárgyévi kiadásai/
működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:

Befektetésekkel kapcsolatos kiadások		adatok ezer Ft-ban	
	2021	2022	
Befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásai	2 008	1 721	
Összes működési költség, ráfordítás	335 873	332 544	
Arány	0,60%	0,52%	

Egyéni számlák átlagegyenlege:

Egyéni számlák átlagos záró egyenlege a tavalyi 5.087 ezer Ft-ról év végére 4.688 ezer Ft-ra csökkent. A csökkenés mértéke 7,83%.

Egy pénztártagra jutó átlagos éves tagdíj befizetés értéke					adatok ezer Ft-ban
	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen	
Tagok által fizetett tagdíj	244 428	6 250	17	250 695	
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	17 824	456	1	18 281	
Utólag befolyt tagdíjak	96	2	0	98	
Tagdíjbevételek összesen	226 700	5 796	16	232 512	
Éves átlagos létszám (fő)				33 773	
Egy pénztártagra jutó átlagos éves tagdíj befizetés értéke				6,88	

4.5 Befektetési tevékenység

A Pénztár részére a vagyonkezelési tevékenységet 2022. során a Diófa Alapkezelő Zrt. és a Dialóg Alapkezelő Zrt. megosztva végezte.

A Diófa Alapkezelő egész év során a Független-, Szolgáltatási- és a Klasszikus portfóliót, valamint 2022. július 1-ig a Likviditási- és a működési portfóliót kezelte.

A Dialóg Alapkezelő egész év során a Növekedési portfóliót, és a Kiegyensúlyozott portfóliót kezelte, valamint 2022 július 1-től a Likviditási- és a működési portfóliót kezelte.

A Pénztár vagyona 2022 során 9,15%-kal csökkent.

4.5.1 A Pénztár befektetéseinek általános jellemzői

4.5.2 A pénztári vagyon befektetésének célja

A pénztári vagyon befektetésének célja a Pénztár tagjai által, illetve javára teljesített befizetések, ezen belül pedig elsősorban a pénztártagok egyéni számláin jóváírt befizetések reálértékének növelése, de legalább megőrzése a jogosultak részére történő kifizetés várható időpontjáig.

4.5.3 A pénztári vagyon befektetésének alapelvei

1. A Pénztár, a befektetési tevékenység során folyamatosan biztosítja zavartalan működésének pénzügyi feltételeit, így különösen eszközeinek és kötelezettségeinek összhangját, valamint a Pénztár fizetőképességét mind tagjaival, mind harmadik felekkel szemben.
2. A Pénztár a tulajdonában, illetve birtokában lévő eszközöket a várható hozam, a kockázat és a likviditás mértékének együttes és egyben egymáshoz viszonyított mérlegelésével fekteti be úgy, hogy ennek során a biztonságot elsőrendű szempontként érvényesíti. A biztonság fogalmán jelen esetben a vagyon befektetési céljának, valamint az 1. pontban rögzített alapelvek teljesülésének valószínűsége értendő.
3. Az előzőekben rögzített alapelvek érvényesítése mellett és érdekében a Pénztár törekszik arra, hogy eszközeit megossza egyrészt különböző kibocsátók között mind az országok / országcsoportok, mind az ágazatok szerinti hovatartozásuk alapján, másrészt a különböző típusú és jellegű eszközök között – az eszközök jogi és közgazdasági-pénzügyi jellemzői alapján. A devizafedezettség mértékére a mindenkor hatályos jogszabályok vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Általános befektetési korlátozások a Pénztár választható portfólióra

1. tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír;
2. olyan értékpapír, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapír fél éven belüli, bármely az 1. pont szerinti piacok valamelyikére történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya;
3. olyan, az 1-2. pontokban meghatározott feltételeknek meg nem felelő tagsági jogokat megtestesítő értékpapír, amelyre a vételt megelőző harminc napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;

4. hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
5. befektetési jegy, kockázati tőkealap-jegy, illetőleg kollektív befektetési értékpapír;
6. jelzáloglevél;
7. ingatlan;
8. határidős ügyletek;
9. opciós ügyletek;
10. lekötött betét;
11. folyószámla;
12. repó (fordított repó) ügyletek;
13. swap ügyletek;
14. értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések.

A fentiekben meghatározott eszközkategórián belüli eszközök az alábbiak lehetnek

- a) pénzforgalmi számla és befektetési számla;
- b) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg;
- c) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények):
 - c1) magyar állampapír,
 - c2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,
 - c3) külföldi állampapír,
 - c4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,
 - c5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - c6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - c7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - c8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - c9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - c10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;
- d) részvények:
 - d1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,
 - d2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,
 - d3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,
 - d4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két

- befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;
- e) befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:
 - e1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is,
 - e2) külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is,
 - e3) egyéb kollektív befektetési értékpapír;
 - f) jelzáloglevél:
 - f1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél,
 - f2) külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél;
 - g) határidős ügyletek;
 - h) opciós ügyletek;
 - i) ingatlan;
 - j) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;
 - k) kockázati tőkealapjegy;
 - l) repó (fordított repó) ügyletek;
 - m) swap ügyletek;
 - n) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.

A nem szabványosított határidős és opciós ügyletek esetében az elszámolási feltételek és a partnerkockázat kialakítása során biztosítani kell, hogy a termék nem szabványosított voltából adódóan a pénztátagokat kár ne érhesse.

A választható portfóliókra és a függő portfólióra vonatkozó limitek és korlátozások

1. A választható portfóliók egymás közötti, valamint a választható portfóliók és a függő tételek közötti értékpapír átvezetések során alkalmazott eljárást a választható portfóliós szabályzatban foglaltak szerint kell megvalósítani.
2. Az értékpapír átvezetések során az átvezetési ár meg kell, hogy egyezzen az aznapi, 282/2001 Korm. rendelet 3. számú melléklete alapján megállapított piaci eszközértékkel. Portfóliók közötti átvezetésre csak az indokolt és szükséges mértékben lehet mód, az átvezetés nem irányulhat valamely portfólió tudatos előnyhöz juttatására. A pénztári befizetések azonosításáig azokat egy elkülönült portfólióban (függő portfólió) kell elhelyezni.
3. A nem OECD, illetve EU-tagállam, vagy az EGT-megállapodásban részes állambeli kibocsátó értékpapírjába történő befektetések aránya - választható portfóliónként - nem haladhatja meg a külföldi befektetések 20 %-át.
4. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapírban történő befektetések aránya az egyes portfóliók értékének 10 %-át nem haladhatja meg.
5. Az állampapírok kivételével az egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírba az egyes választható portfóliókba befektetett pénztári eszközök legfeljebb 10 %-a helyezhető el. Az egy bankcsoporthoz tartozó hitelintézetnél elhelyezett betétek - a pénzforgalmi számla kivételével -, valamint az ugyanazon bankcsoporthoz tartozó szervezet által kibocsátott értékpapírok együttes értéke nem haladhatja meg az egyes választható portfóliókba befektetett pénztári eszközök 20 %-át.

6. Az egyes befektetési eszközök arányának számításakor az egyes befektetési eszközökhöz kapcsolódó származékos ügyletekben megtestesülő - a befektetési alapokra vonatkozó jogszabályi előírások szerint meghatározott - nettó pozíciót is figyelembe kell venni. Ha a piaci árfolyamok mozgása vagy értékpapír-kölcsönzési ügylet óvadékának portfólióba kerülése következtében a befektetési szabályok sérülnek, akkor a vagyonkezelő, illetve a pénztár 30 naptári napon belül köteles az előírt arányoknak való megfelelést helyreállítani. Amennyiben az ingatlanbefektetésekre vonatkozó befektetési korlátozások kizárólag a piaci árfolyamok mozgása vagy szolgáltatások kifizetése miatt sérülnek, akkor az előírt arányok helyreállítására a pénztárnak 6 hónap áll rendelkezésére.
7. Fedezeti célú az olyan ügylet, amelyet a pénztár portfóliójában már meglévő eszközökre, az azok tartásából adódó kockázat csökkentésére kötnek. Fedezeti ügylet esetén szükséges egy fedezendő kockázati kitettség, amelyre irányul a fedezés. Arbitrázs célú az az ügylet, amely esetében az időben vagy térben meglévő árfolyam-, illetve kamatkülönbözet kihasználására kerül sor oly módon, hogy az ügylet eredményeképpen nem keletkezik nyitott pozíció, és az ügylet a portfólió kockázati szintjét nem növeli.
8. Minden olyan befektetési instrumentum beleértendő a részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentum kategóriába, amely nem részvény, ugyanakkor amelynek hozamát, árfolyamának alakulását közvetlen vagy közvetett módon részvénybefektetések határozzák meg. Amennyiben az adott instrumentum hozamát, árfolyamának alakulását a részvények csak részben határozzák meg (pl. vegyes befektetési alapok jegyei), akkor az adott instrumentum piaci értékéből akkora arányt kell részvénybefektetésnek tekinteni, amilyen arányban a részvénybefektetések határozzák meg az instrumentum hozamát, illetve árfolyamát.
9. Annak meghatározásához, hogy az adott instrumentum hozamát, árfolyamát mennyiben határozzák meg a részvények, az utolsó elérhető tényleges portfólióösszetétel adatot kell felhasználni. Amennyiben a tényleges portfólióösszetétel adat nem elérhető, illetve beszerzése indokolatlanul nagy költséggel, illetve munkaráfördítással járna, akkor az instrumentum befektetési politikájában, kibocsátási tájékoztatóban szereplő megcélzott portfólióösszetételt is fel lehet használni.

Amennyiben a részvénybefektetés alapok alapján (esernyőalap) valósul meg, akkor a részvénykitettséget nem csak az elsődleges alapban, hanem a mögöttes alapokban is szükséges figyelembe venni.

Részvénybefektetési elemet tartalmazó garantált hozamú befektetési alapok, strukturált termékek akkor tekinthetők részvénynek, ha a pénztár úgy határoz, hogy ezen befektetési eszközöket valamely részvénypiac teljesítményének elérése érdekében tartja portfóliójában.

Határidős ügyletek részvénykitettséget az adott instrumentum aznapi piaci ára és a névleges értéke (notional) határozza meg.

Opció ügyletek esetén a részvénykitettséget az adott instrumentum deltája és névleges értéke (notional) határozza meg.

Annak érdekében, hogy a letétkezelő a jogszabályban foglalt feladatait maradéktalanul el tudja látni, a pénztárnak, illetve a vagyonkezelőnek szükséges egyeztetnie a letétkezelővel a részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentum kategóriába eső konkrét instrumentumokkal kapcsolatban. Ennek értelmében a pénztár, illetve a vagyonkezelő minden esetben köteles haladéktalanul tájékoztatni a letétkezelőt a részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentum kategóriába eső konkrét instrumentum adásvételéről és egyben minden szükséges információt a letétkezelő rendelkezésére bocsájt, hogy a letétkezelő a konkrét instrumentum részvénykitettséget meg tudja állapítani, valamint hogy az instrumentum piaci értékelését elvégezhesse.

- 10.Értékpapír kölcsönzésre a pénztárnak ugyan törvényi lehetősége van, de ezt csak kivételes esetekben kívánja gyakorolni, az Igazgatóság előzetes jóváhagyását követően.
- 11.A Pénztár kockázati tőke alapjegyek vásárlását a hatályos törvényi limitek betartása mellett az igazgatóság előzetes elvi jóváhagyásához köti. Jelen rendelkezésre azért van szükség, mert az egyes kockázati tőkejegyek között nagy az eltérés.
- 12.A pénztári választható portfóliók esetében, ha a látra szóló kamatozású számlák egyenlege meghaladja az adott fedezeti portfólió 1,5%-át vagy az 500 millió forintot, úgy abban az esetben a vagyonkezelő 5 munkanapon belül, szakmailag indokolja, hogy az eszközösszetétel szándékolt, vagy intézkedési tervben jelzi, hogy a nem szándékolt állapotot milyen formában kívánja megszüntetni.

4.5.4 Az egyes portfóliókra vonatkozó elvárások és befektetési előírások

Piano — Klasszikus portfólióra vonatkozó elvárások, előírások (2022. december 31.):

Eszközök	Célértékek	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	64%	RMAX Index
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	30%	MAX Index
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Részvények		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	2%	BUX Index

Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye		
Likviditási, pénzügyi alap	0%	-
Kötvényalap	0%	-
Részvényalap	0%	-
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye		
Likviditási, pénzügyi alap	0%	-
Kötvényalap	0%	-
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	4% MSCI World Index
Jelzáloglevél		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	-
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	-
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	-
Repó ügyletek	0%	-
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	-

A Piano — Klasszikus portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok (2022. december 31.):

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	15%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	64%	0%	100%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	30%	0%	100%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	20%

Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		2%	0%	10%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		0%	0%	5%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	10%
Részvényalap		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap		0%	0%	5%
Kötvényalap		0%	0%	5%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	4%	0%	5%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	20%
Határidős ügyletek (kitettségek nagysága)		0%	0%	5%
Opció ügyletek (kitettségek nagysága)		0%	0%	5%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A Piano — Klasszikus portfólióban közvetlen és közvetett ingatlanbefektetések, kockázati tőkealapjegyek, származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladhatja meg.

A tagok egyéni számla követeléseit abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 5%-át nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitettségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 5 %-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó Kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó elvárások, előírások (2022. december 31.):

Eszközösszetétel		Célérték	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla		0%	-
Befektetési számla		0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		5%	RMAX Index
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		60%	MAX Index
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		3%	MAX Index
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		6%	BUX Index
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	4%	CECE Index
	Globális fejlett piaci részvények	0%	-
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	-
Árupiaci alap		0%	-
Ingatlan alap		7%	RMAX Index
Kockázati tőkealap		1%	RMAX Index
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	7%	MSCI World Index
	Globális feltörekvő piaci	5%	MSCI

	befektetési alapok, ETF		Emerging Index
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2%		MAX Index
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%		-
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%		-
Repó ügyletek	0%		-
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%		-

A Ritmo — Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok (2022. december 31.):

Eszközösszetétel	Célérték	Minimum	Maximum	
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%	
Befektetési számla	0%	0%	15%	
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	0%	50%	
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	60%	0%	75%	
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	50%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3%	0%	30%	
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	6%	0%	15%	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	4%	0%	15%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	15%

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	15%
Árpiaci alap		0%	0%	10%
Ingatlan alap		7%	0%	10%
Kockázati tőkealap		1%	0%	3%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	7%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	5%	0%	15%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		2%	0%	25%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2 %-át. A portfólióba származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 40 százalékát nem haladhatja meg.

A tagok egyéni számla követelése abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 20%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügyelet forintban számolt kitettségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 30 %-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó Kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

Tempo — Növekedési portfólióra vonatkozó elvárások, előírások (2022. december 31.):

Eszközősszetétel	Célérték	Referenciain dex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	0%	-
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	41%	MAX Index

Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	-	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3%	MAX Index	
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	12%	BUX Index	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	8%	CECE Index
	Globális fejlett piaci részvények	0%	-
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	-
Árúpiaci alap		0%	-
Ingatlan alap		10%	RMAX Index
Kockázati tőkealap		2%	RMAX Index
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	12%	MSCI World Index
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	10%	MSCI Emerging Index
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2%	MAX Index	
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	-	
Opciós ügyletek (kitettség nagysága)	0%	-	
Repó ügyletek	0%	-	
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	-	

A Tempo — Növekedési portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok (2022. december 31.):

Eszközösszetétel		Célérték	Minimu m	Maximu m
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		0%	0%	50%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		41%	0%	56%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0%	0%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		3%	0%	30%
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		12%	0%	25%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	8%	0%	20%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	25%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	25%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	25%
Árúpiaci alap		0%	0%	10%
Ingatlan alap		10%	0%	20%
Kockázati tőkealap		2%	0%	5%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	12%	0%	25%

	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	10%	0%	25%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		2%	0%	15%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A Tempo - Növekedési portfólióban egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2 %-át.

A származtatott alapok jegyeinek és nyitott származtatott pozíciók árfolyamértéken vett együttes aránya a befektetett eszközök maximálisan 5 %-át teheti ki.

A tagok egyéni számla követeléseit abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 35%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitettségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 40 %-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó Kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

Szolgáltatási Számlák tartalékára vonatkozó elvárások, előírások (2022. december 31.):

Eszközök	Célértékek	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	95%	RMAX Index
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Részvények		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az	0%	-

által adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye		
Likviditási, pénzügyi alap	0%	-
Kötvényalap	0%	-
Részvényalap	0%	-
Származtatott alap	0%	-
Ingatlan alap	5%	RMAX Index + 2%
Kockázati tőkealap	0%	-
Jelzáloglevél		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	-
Repó ügyletek	0%	-

A Szolgáltatási Számlák tartalékára vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok (2022. december 31.):

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	15%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	95%	50%	100%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	0%	5%

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Likviditási, pénzüpiaci alap	0%	0%	10%
Kötvényalap	0%	0%	10%
Részvényalap	0%	0%	5%
Származtatott alap	0%	0%	5%
Ingatlan alap	5%	0%	10%
Kockázati tőkealap	0%	0%	2%
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	0%	15%
Repó ügyletek	0%	0%	15%

Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 1 %-át.

A tagok egyéni számla követeléseit abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie.

A portfólióban megengedett eszközökre vonatkozóan a törvény nem ír elő pénztár szintű limiteket, a portfóliókban nem kerül meghatározásra az egyes eszközarányokra vonatkozó korlátozás.

Likviditási és a Működési portfólióra vonatkozó elvárások, előírások (2022. december 31.):

Eszközök	Célértékek	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír	100%	RMAX Index
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye		
Likviditási, pénzüpiaci alap	0%	-
Kötvényalap	0%	-

Ingatlan alap	0%	-
Repó ügyletek	0%	-

Likviditási és a Működési portfólióra vonatkozó elvárások, előírások, limitszabályok (2022. december 31.):

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	100%
Befektetési számla	0%	0%	100%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	15%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír	100%	0%	100%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Likviditási, pénzüpiaci alap	0%	0%	15%
Kötvényalap	0%	0%	15%
Ingatlan alap	0%	0%	10%
Repó ügyletek	0%	0%	15%

Emellett a Pénztárnak a működési tartalék terhére maximum a jogszabályokban meghatározott mértékig tulajdonrésze van a PRÉMIUM PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT-ben, mely ellátja - többek között - a HORIZONT Magánnyugdíjpénztár adminisztrációs és nyilvántartási, járadékszolgáltatási, behajtási feladatait.

Likviditási tartalék függő portfólióra vonatkozó elvárások, előírások (2022. december 31.):

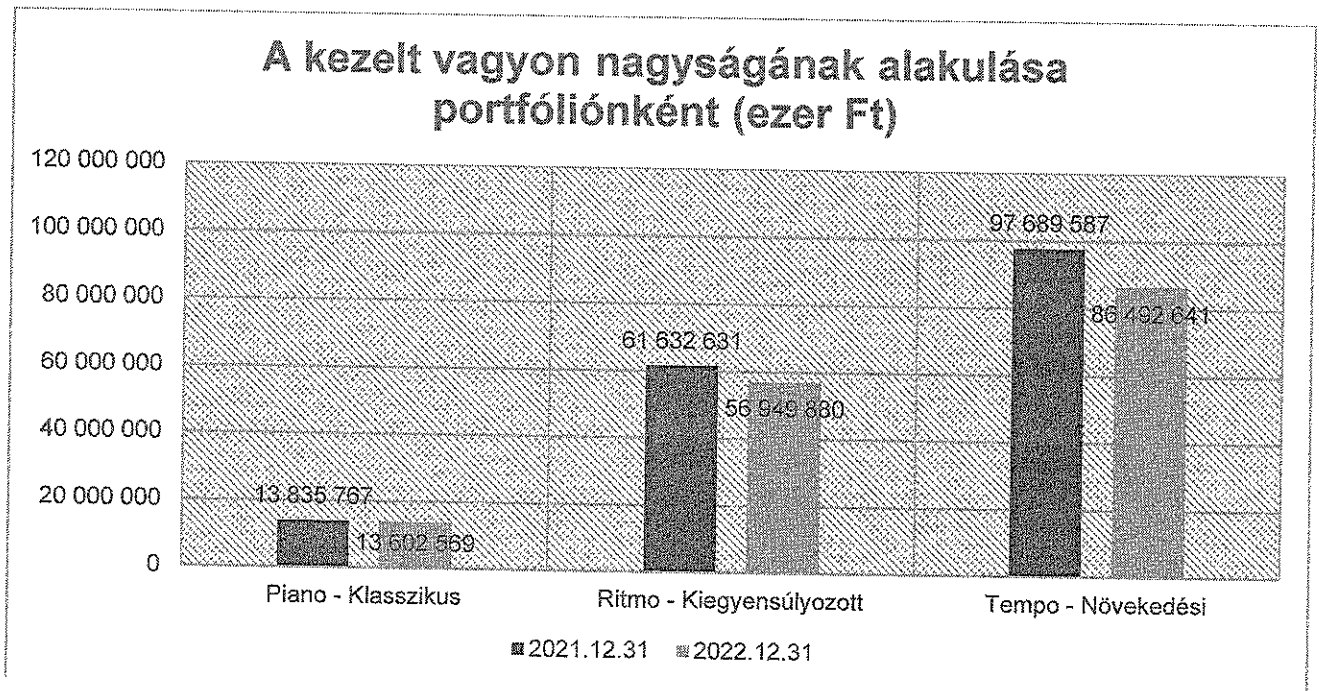
Eszközök	Célértékek	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	100%	O/N BUBOR-30 bp.
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír	0%	-
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	-

Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye		
Likviditási, pénzüpiaci alap	0%	-
Kötvényalap	0%	-
Repó ügyletek	0%	-

Likviditási tartalék függő előírások, limitszabályok (2022. december 31.):

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	100%
Befektetési számla	100%	0%	100%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	15%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír	0%	0%	100%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Likviditási, pénzüpiaci alap	0%	0%	10%
Kötvényalap	0%	0%	10%
Repó ügyletek	0%	0%	15%

4.5.5 Kezelt vagyon nagyságának változása az egyes portfóliókban



4.5.6 A portfóliók hozamai

Horizont Magánnyugdíjpénztár	2022		
	Piano Klasszikus	Ritmo Kiegyensúlyozott	Tempo Növekedési
Nettó hozamráta (%)	-1,61	-9,17	-7,46
Referencia hozamráta (%)	-3,46	-11,91	-10,62
Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	2,39	4,27	5,69
Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	2,02	3,43	4,78
Vagyon záró piaci értéke (Ft)	13 602 569	56 949 880	86 492 641
Vagyonnövekedési mutató (%)	2,1	3,68	5,19

A választható portfóliók nettó hozamai a Klasszikus portfólió esetében -1,61%, a Kiegyensúlyozott portfólió esetében -9,17%, míg a Növekedési portfólió -7,46%.

Az átlagos 10 éves nettó hozamráta a Klasszikus portfólió esetében 2,39%, a Kiegyensúlyozott portfólió esetében 4,27%, míg a Növekedési portfólió 5,69%.

A vagyonnövekedési mutató a Klasszikus portfólió esetében 2,1%, a Kiegyensúlyozott portfólió esetében 3,68%, míg a Növekedési portfólió 5,19%.

4.5.7 Az elszámoló egységek árfolyam és darabszám változása

2021.12.31 - 2022.12.31.

	Piano	Ritmo	Tempo	Függő
Elszámoló egységek nyitó árfolyama	1,652888	2,180361	2,387524	1,894954
Elszámoló egységek záró árfolyama	1,626296	1,980322	2,209370	2,399052
Elszámoló egységek nyitó darabszáma	8 370 660 467	28 267 167 677	40 916 692 486	3 170 032
Elszámoló egységek záró darabszáma	8 364 143 307	28 757 888 112	39 148 104 193	1 152 468

4.5.8 A Pénztár 2022. évi befektetési eredményei

Az alábbi táblázatokban nem szerepelnek a bankszámlákon lévő tételek, az úton lévő tételek (követelés-kötelezettség), sem pedig az elhatárolt vagyonkezelői és letétkezelői díjak, csak az értékpapír befektetések.

Piano - Klasszikus portfólió

Értékpapírok (2022.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	11 570 911	10 514 841
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	1 301 002	1 328 248
Egyéb magyar vállalati kötvény összesen:	0	0
Magyarországi hitelintézeti kötvény	0	0
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	278 420	299 847
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	368 771	525 380
Befektetések Értékpapírok összesen	13 519 104	12 668 316

A portfólióban 2022.12.31-én lekötött betét állomány nem volt.

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 939.803e forint volt.

A portfólióban 2022 során nem volt lezárt fedezeti célú határidős ügylet.

A portfólióban 2022.12.31-én nem volt nyitott határidős ügylet.

A portfólióban kockázati tőkealap-jegy és értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Ritmo - Kiegyensúlyozott portfólió

Értékpapírok (2022.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	41 082 781	31 614 246
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Egyéb magyar vállalati kötvény összesen:	1 996 564	1 938 631
Magyarországi hitelintézeti kötvény	202 906	199 533
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	4 554 646	4 987 019
Külföldi részvények összesen:	1 756 067	1 833 425
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	472 381	597 541
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	3 570 308	4 606 534
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	4 737 131	6 260 982
Befektetések összesen	58 372 784	52 037 911

A portfólióban 2022.12.31-én 4.905.523e forint lekötött betét állomány volt.

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege -1.171e forint volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 268.435e Ft volt.

Nyitott határidős ügyletek (2022.12.31.) (e Ft)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	59.733
Forward ügyletek összesen:	0	59.733

Kockázati tőke alapjegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2022.12.31.):	34.000	10.469

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Tempo - Növekedési portfólió
Értékpapírok (2022.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	38 470 977	28 808 971
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Egyéb magyar vállalati kötvény összesen:	2 524 278	2 459 832
Magyarországi hitelintézeti kötvény	445 874	439 182
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	11 043 020	12 505 538
Külföldi részvények összesen:	4 417 665	4 550 347
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	580 000	613 163
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	10 608 527	13 770 105
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	13 641 715	16 611 939
Befektetések összesen	81 732 056	79 759 077

A portfólióban 2022.12.31-én 6.607.854e forint lekötött betét állomány volt.
A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 70.678 e forint volt.

A portfólióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 511.940 e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2022.12.31.) (e Ft)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	133.747
Forward ügyletek összesen:	0	133.747

Kockázati tőke alapjegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (e Ft) (2022.12.31.):	180.000	55.424

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Szolgáltatási tartalék portfólió
Értékpapírok (2022.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	163 796	168 368
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Egyéb magyar vállalati kötvény összesen:	0	0
Magyarországi hitelintézeti kötvény	0	0
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
BÉT Részvények összesen:	0	0
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	13 924	17 457
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0
Befektetések összesen	177 720	185 825

A portfólióban 2022.12.31-én nem volt lekötött betét állomány.

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 23.551 e forint volt.

A portfólióban 2022 során nem volt lezárt fedezeti célú határidős ügylet.

A portfólióban 2022.12.31-én nem volt nyitott határidős ügylet.

2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Működési Tartalék

	2021.12.31. (e Ft)	2022.12.31. (e Ft)
Állampapírok:	854.156	861.621
PRÉMIUM PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT:	80.000	80.000
Összesen:	934.156	941.621

A portfólióban 2022.12.31-én 111.136 e forint lekötött betét állomány volt.

A portfólióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 210.384 e forint volt.

A portfolióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem voltak.
 A portfolióban 2022.12.31-én nem volt nyitott határidős ügylet.
 2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.
 A portfolióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Likviditási Tartalék

	2021.12.31. (e Ft)	2022.12.31. (e Ft)
Állampapírok:	160.111	154.589
Összesen:	160.111	154.589

A portfolióban 2022.12.31-én 15.018 e forint lekötött betét állomány volt.
 A portfolióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 271.662 e forint volt.

A portfolióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem voltak.
 A portfolióban 2022.12.31-én nem volt nyitott határidős ügylet.

2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfolióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

Függő Tartalék

	2021.12.31. (e Ft)	2022.12.31. (e Ft)
Állampapírok:	0	0
Összesen:	0	0

A portfolióban 2022.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 2.765 e forint volt.

A portfolióban 2022 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem voltak.
 A portfolióban 2022.12.31-én nem volt nyitott határidős ügylet.
 2022.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.
 A portfolióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2022. december 31-én nem volt.

4.5.9 A pénztári befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása (e Ft)

Devizanem	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken (e Ft)	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken (e Ft)
HUF	136 239 057	120 914 681
EUR	9 360 145	12 056 523
GBP	0	0
USD	16 465 584	20 132 071
CHF	0	0
JPY	0	0
Egyéb	5 750 318	5 857 736
Összesen	167 815 104	158 961 011

4.5.10 A pénztári befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása (e Ft)

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok piaci értéken
Összesen	167 815 104	158 961 011	69 543 849
Európai Gazdasági Térség összesen	153 285 976	140 923 249	51 524 123
EU tagországok összesen	153 285 976	140 923 249	51 524 123
Ausztria	493 431	601 744	601 744
Cseh Köztársaság	1 421 297	2 098 031	2 098 031
Írország	1 812 335	1 970 188	1 970 188
Lengyelország	3 602 572	3 430 905	3 430 905
Luxemburg	656 432	253 092	253 092
Magyarország	142 875 719	129 160 902	39 761 776
Németország	2 424 190	3 408 387	3 408 387
Egyéb országok	14 529 128	18 037 762	18 019 726
Amerikai Egyesült Államok	14 529 128	18 037 762	18 019 726

4.5.11 A Pénztár befektetési politikájával kapcsolatos értékelés és jövőbeni elképzelések

A 2015 év elején elhatározott szándékot - miszerint a Pénztár szigorúan ragaszkodik a benchmark portfóliók követéséhez – ez évben is teljesítette.

2022-re vonatkozóan tárgyalta, de nem módosította az Igazgatótanács a befektetési politikát.

A piaci folyamatokat a Pénztár továbbra is stabilan viseli. Tagsága elkötelezett és ennek megfelelően pénzügyileg is hozzájárul a Pénztár középtávú fennmaradásához. A piac meghatározó szereplőjeként a Pénztár kiemelten figyel a piaci újdonságokra és lehetőségekre.

A nyugdíjpénztár hosszú távú jövőképe továbbra is képlékeny, a szabályozási környezethez alkalmazkodik.

Mérlegfordulónapot követően olyan jelentős esemény, amely a 2022. évi beszámolóra hatást gyakorolt volna, nem történt.

Budapest, 2023. május 26.



Pataki Tímea
Az Igazgatótanács elnöke



Almási Ádám
Ügyvezető