

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklete

2016. december 31.

Cegléd, 2017. május 16.

**Dr Vargáné Barna Judit
IT elnök**

A nyugdíjpénztár alapadatai

A Pénztár neve: „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Székhelye: 2700 Cegléd, Bede 575.

Adószáma: 18669268-1-13

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

Jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 1995. június 27.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: E/137/95.

Bejegyzés helye, határozat száma: Pest Megyei Bíróság 3.Pk 60.314/95.

Felügyelete: Magyar Nemzeti Bank

A pénztár szolgáltatásai:

A Pénztár fő szolgáltatása az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás. Ennek érdekében a Pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a Pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

A Pénztár szervezeti felépítése

A Pénztárnak két fő megbízási szerződéssel rendelkező alkalmazottja van. 1 fő végzi megbízási jogviszonyban a Pénztár adminisztrációs tevékenységét, és 1 fő megbízási jogviszonyban a Pénztár vagyonkezelési tevékenységének felügyeletét végzi.

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

Az Igazgatótanács elnöke: dr Vargáné Barna Judit
tagjai: Murguly Tamás
Takács Gabriella

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Szlávikné Túri Ilona
tagjai: Kissné Szőke Erika
Németh Ferenc

A pénztár szolgáltatói partnerei:

Bankszámla vezető: Budapest Bank Nyrt
Vagyonkezelő: Saját vagyonkezelés
Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt
Könyvvizsgáló: AUDIT-SYSTEM Könyvvizsgáló Kft – Szabó Györgyi

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I. A mérlegkészítés napja: 2017. január 15.

II. Amortizációs politika:

A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásában a 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 100.000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII.19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.

III. Értékelési szabályok:

A hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok, tulajdoni részesedést jelentő befektetések, diszkont értékpapírok esetében a számviteli törvény szerinti beszerzési érték, tartós befektetési célú ingatlanok esetében az értékcsökkenéssel csökkentett beszerzési érték képezi a könyv szerinti értéket.

Az értékelési különbözet az eszközcsoportok mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, a felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet. A források között a működési, a fedezeti és a

likviditási tartalékon belül értékelési különbözetből képzett céltartalékként jelenik meg. Az értékelési különbözetből képzett céltartalékon belül külön kerül kimutatásra az időarányos kamat, a járó osztalék, a devizaárfolyam-változás, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékelési különbözet összege.

A módosított 223/2000.(XII. 19.) kormányrendelet előírásai alapján az eszközöket és forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell.

IV. Pénztári szabályzatok:

- Alapszabály
- Számviteli politika
- Számlarend, számlatükör
- Házipénztár és készpénzkezelési szabályzat
- Leltározási szabályzat
- Eszközök – Források értékelési szabályzata
- Szabályzat a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására
- Befektetési politika
- Iratkezelési szabályzat
- Szolgáltatási és tagokkal való elszámolási szabályzat
- Hozamfelosztási szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat
- Tagi kölcsön szabályzat
- Vagyonkezelési szabályzat
- Panaszkezelési szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

Az üzleti év folyamán a pénztár törvényességi felügyeletét ellátó **Magyar Nemzeti Bank** ellenőrzést nem végzett a pénztárnál.

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

A gazdálkodás külső és belső szabályozása

A "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2016. évi gazdálkodását az Önkéntes Kölcsönös Biztosítópénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. Törvény értelmében, annak helyi végrehajtását szolgálóan megalkotott alapszabályban rögzített elveknek megfelelően folytatta.

A Pénztár gazdálkodása során az alapszabály felhatalmazása alapján a befizetett tagdíjak tartalékok közötti megosztásának alakulását az alábbi táblázatban mutatjuk be.

Időszak	Fedezeti tartalék (%)		Működési tartalék (%)		Likviditási tartalék (%)	
	Alap tagdíj	Többlet tagdíj	Alap tagdíj	Többlet tagdíj	Alap tagdíj	Többlet tagdíj
-2001.12.31	90	97	5	3	5	-
2002.01.01-2004.06.30	94,5	97	5	3	0,5	-
2004.07.01- 2007.06.30	98,5	99	1	-	0,5	-
2007.07.01 -2007.12.31	97,5	98	2	2	0,5	-
2008.01.01 -	93,5	94	6	6	0,5	-

A fenti táblázat szerint teremtette meg a tagjai számára a szolgáltatás fedezetét.

A Pénztár a 281/2001.(XII.26.) Korm. rendeletben meghatározottak szerint alkotta meg a szabad pénztári eszközök befektetési politikáját. Különös figyelmet fordított a befektetési és likviditási keretszabályok betartására, a tagok egyéni fedezeti számláin felhalmozott vagyon hatékony gyarapítására.

2016. évben – a korábbi évek gyakorlatához hasonlóan – a Nyugdíjpénztár vagyonának kezelését a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő bonyolította. A befektetési üzletmenetének szakszerű és hatékony bonyolítása a Pénztár befektetési politika korlátainak betartása mellett a letétkezelőnél zajlik.

A letétkezelő a pénztári értékpapírszámla vezetésén túl a 281/2001. (XII.26.) Korm. rend. valamint a Pénztár befektetési politikájában meghatározott befektetési előírások betartásának ellenőrzését is folyamatosan ellátja.

A Pénztár a befektetési üzletmenethez kapcsolódó pénzforgalmat a letétkezelőnél vezetett elkülönített bankszámlán (befektetési számlán) bonyolítja.

A "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár befektetési stratégiáját – hasonlóan az elmúlt évek gyakorlatához – a befektetések kockázati tényezőinek minimalizálása határozta meg.

A Pénztár jellege: zárt, munkahelyi pénztár.

Állami Felügyelet

A Pénztár felett a törvényességi felügyeletet az ügyészség, az állami felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank Felügyelete látja el. www.mnb.hu/felugyelet

Taglétszám alakulása

A pénztártagokkal a pénztár közvetlen kapcsolatot tart fenn. A személyes problémák megoldásához úgy a pénzügyi, mint a könyvelést végző munkatársak személyesen és telefonon is a tagok rendelkezésére állnak.

Taglétszám 2016.01.01.-én:	471 fő
Új belépők száma:	6 fő
Más pénztárból átlépettek száma:	0 fő
Kilépett:	
- nyugdíjszolgáltatásban részesült:	13 fő
- más pénztárba átlépett:	0 fő
- elhalálozott:	1 fő
- 10 év várakozási idő letelte után kilépett:	8 fő
Taglétszám 2016.12.31.-én:	455 fő

A Pénztár taglétszámának és a szolgáltatást igénybevevők korévenkénti alakulását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Taglétszámát tekintve az idei évben 7 fővel kevesebb új belépő volt, míg a szolgáltatásban részesültek száma pedig 9 fővel haladta meg az előző évi számokat. A Nyugdíjpénztár tagjainak száma nagy mértékben függ a munkáltató (DPMG ZRt) humánerőforrás-gazdálkodásától. A jövőben előreláthatólag nagyobb tagi létszám növekménnyel nem

számolhat a Pénztár. Ennek oka, hogy a DPMG ZRt sem tervez foglalkoztatói létszám bővítést, sőt az eltávozott dolgozók helyét sem tölti fel minden esetben, hanem munkakörök összevonásával, áthelyezéssel próbálja azt kiküszöbölni.

Tervteljesítés

A pénztári tervben foglalt gazdálkodási és hatékonysági elvárások teljesültek.

A Pénztár működési fedezeti és likviditási céltartalékok alakulásának elemzését az azokra ható befolyásoló tényezők tükrében mutatja be a Pénztár, a tervteljesítés elemzése során.

A Pénztár intenzív tagtoborzással nem foglalkozik, ezért tervében csekély mértékű taglétszám növekedéssel számolt.

2016. év végére a Pénztár 475 fős taglétszámot és ebből 350 fős tagdíjat fizetővel tervezett. Közel hasonlóan alakultak a tényleges számok is, mely szerint 2016.12.31-én a Pénztárnak 455 fő tagja volt, melyből 331 fő tagdíjat is rendszeresen fizető tag. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervtől elmaradt. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervekben 9.614.- Ft/fő/hó-val lett számolva, míg ténylegesen 5.589.- Ft/fő/hó befizetés teljesült. Az idei évben is jelentős volt azon tagok létszáma, akik havi tagdíj kötelezettségüket nyilatkozat alapján növelték és meg is fizették. Ebben az évben is sokan éltek az adókedvezmény érvényesítésének lehetőségével (2016-ban 3.769ezer Ft összegben írtunk jóvá NAV jóváírást) és ennek megfelelően növelték tagdíj befizetésüket, akár egyszeri, eseti befizetés révén is.

A kifizetések száma a 24 fő tervezettel szemben 22 fő volt a tárgyévben. Ebből 13 fő nyugdíjszolgáltatás révén, 1 fő elhalálozás miatt, míg 8 fő a 10 év várakozási idő letelte után igényelte az egyéni számláján nyilvántartott fedezeti összeget és tagsági viszonyát ezzel egy időben a Pénztárral szemben megszüntette. Más pénztárba átlépő nem volt.

A Pénztárnak 2 fő pénztári alkalmazottja van, akik megbízási jogviszonyban vannak alkalmazva. Az alkalmazottak feladatai 1 fő esetében a Pénztár megfelelő működéséhez szükséges gazdálkodási és könyvelési feladatokat látja el, 1 fő a vagyonkezeléshez szükséges szakmai támogatást biztosítja. Tiszteletdíjban részesül az Igazgatótanácsának elnöke és az Igazgatótanács egyik tagja. A szerződéses jogviszonnyal rendelkezők részére a Pénztár, bérköltség és járulékai címen 547ezer Ft, míg egyéb bérjellegű kiadásként 188ezer Ft összeget fizetett, összesen 735ezer Ft-ot. Tiszteletdíjként bérköltség és járulékai címen 1.015ezer Ft-ot, míg egyéb bérjellegű kiadásként 218ezer Ft-ot fizetett ki a Pénztár, összesen 1.233ezer Ft-ot.

Mindösszesen bérköltség és járulékai címén 1.968ezer Ft-ot számolt el a tárgyévben, ez az összeg a 2016. évre tervezett 2.030ezerFt-os értéknél 3,05%-kal alacsonyabb. .

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága tevékenységéért tiszteletdíjban nem részesült.

Össességében véve a *működési költségek* záró állományának tervezett szintje 4.332ezer Ft volt, ezzel szemben 2016-ban 3.452ezer Ft összeggel zárt a Pénztár. A tényleges működési költségek záró állománya a tervezettől 25,49%-kal magasabb lett. A tervezett működési eredmény 1.017ezer Ft nyereség volt, ezzel szemben a tényleges működési eredmény 393ezer Ft nyereség lett 2016. évben. A tényleges működési eredmény 61,36%-kal alacsonyabb lett, mint a tervezett szint, ennek oka, hogy működési bevételei a tervekhez képest 17,37%-kal alacsonyabb szinten és kiadásai 2,23%-kal alacsonyabb szinten realizálódtak, mint a terv. Tervek szerinti bevétel: 3.972ezer Ft, ténylegesen teljesített bevétel: 3.282ezer Ft, ami 17,37%-kal alacsonyabb érték, mint a terv szám. Tervek szerinti kiadás: 2.955ezer Ft, ténylegesen teljesített kiadás: 2.889ezer Ft, ami szerint a tényleges kiadás 2,23%-kal alacsonyabb szinten realizálódott, mint a tervezett szint..

A *fedezeti céltartalékok* záró állományának tervezett szintje 2016. évre 405.107ezer Ft volt. Ezzel szemben a tényleges 401.144ezer Ft lett. A tervezett szinthez képest a Pénztár 0,98%-kal alacsonyabb fedezeti céltartalékot képzett 2016. évben. A fedezeti céltartalék záró állománya hasonló mértékben alakult a tervezett szinthez.

A *likviditási céltartalék* záró állományának teljesítése a következők szerint alakult. 578ezer Ft likviditási tartalékot tervezett a Pénztár, ami jóval meghaladta a 38ezer Ft-os tényleges számokat.. Ennek oka, hogy a Pénztár 2016. évben 500ezer Ft összeget a likviditási tartalékokból a tartaléktőke javára átcsoportosított.

A tartalékok nettó bevételeinek alakulása a tárgyévben bázisévhez viszonyítva

Működési tevékenység nettó bevételének alakulása:

A működési céltartalék képzése 2016. évben a küldött közgyűlésen elfogadott tartalékok közötti megoszlásának arányának megfelelően alakult, azaz minden egyes befizetett tagdíj 6%-ával a működési céltartalékot növeltük. A Pénztár nyereséget realizált, ami 393ezer Ft nyereséget jelentett a Pénztár számára.

Működési tartalék alakulása:

A tagdíjbevétel az előző évhez képest alacsonyabb volt. Összességében 7,51%-kal alacsonyabb működésre jutó tagdíjat realizált a Pénztár 2016-ban 2015. évhez képest. A csökkenő tendencia már a 2014. évről 2015. évre is megfigyelhető. Működéssel kapcsolatos ráfordításai 433ezer Ft-tal, azaz 13,04%-kal alacsonyabb lett 2016. évben, mint 2015. évben, Az alacsonyabb költségek alakulását az előző évben kifizetett 100ezer Ft-os felügyeleti bírság, és a 115ezer Ft-os hirdetési költség teljes hiánya, továbbá az egyéb szolgáltatások 187ezer Ft-os csökkenése okozta. A személyi jellegű ráfordítások a tárgyévet megelőző évhez hasonlóan alakultak, ami 2016-ban 1.968ezer Ft volt, mely a működési költségek 68,1%-át teszi ki. A 2016-os évben a Pénztár alacsonyabb működési bevételt ért el, azonban a működési költségei is kedvezőbben alakultak a tárgyévben, működési eredménye továbbra is nyereséges.

A Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági ZRt a 2011-es évtől kezdődően 1.500.000.-Ft támogatásban részesíti a Pénztárat. 2011. évben kötött megállapodás keretében a DPMG ZRt a működési költségek ellensúlyozására adott támogatás összege évről évre 1.500.000.-Ft. Továbbra sem jelentős a posta költsége, valamint egyéb anyagköltsége a Pénztárnak, ami köszönhető a Dél-Pest Megyei Mg. ZRt (munkáltató) maximális támogatásának, mely azt jelenti, hogy a felmerülő irodai és egyéb költségeket szinte 100%-ban átvállalja.

Adatok ezerFt-ban

Sor- szám	Megnevezés	Működési tartalék	
		2015.12.31	2016.12.31
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	109	114
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	541	533
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	738	812
4	Eseti befizetés	397	342
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	12	3
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	47	0
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	59	10
8	DPMG ZRT támogatás	1 500	1 500
9	Költségtérítés szolgáltatáskor	42	72
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	52	44
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	114	28
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	271	101
13	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-333	-277
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		3 549	3 282
Hozambevétel tárgyévben		0	0
Hozamráfordítás tárgyévben		0	0
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		0	0
14	Nyomtatvány	11	3
15	Személygépkocsi használat	362	406
16	Postaköltség	0	0
17	Könyvvizsgálat	203	229
18	Marketing	115	0
19	Oktatás	0	0
20	Egyéb költség	642	455
21	Bank költség	30	35
22	Munkabér	1 340	1 239
23	Nyugdíj- és egészségbiztosítási díj	326	322
24	Felügyeleti díj	294	200
25	Értékcsökkenési leírás	0	0
III. MŰKÖDÉS TÁRGYÉVI KÖLTSÉGEI		3 323	2 889
A.) MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		226	393

Pénztári szolgáltatások fedezetének nettó bevételének alakulása:

A Fedezeti céltartalék záró állománya 2016. évre (396.413ezer Ft) 4,60%-kal növekedett a 2015. évhez (378.977ezer) képest. A fedezeti céltartalék záró állománya arányosan növekedett (6,07%-os növekedést realizált 2015-ben) az előző évhez képest. Az összes tagi befizetés az előző évhez képest 14,93%-kal csökkent, míg a befektetési tevékenység eredménye is 81,43%-kal növekedett. Összességében a tagi befizetések és a Pénztár

befektetési eredménye kedvezően alakították, azaz 1,28%-kal növelték a fedezeti céltartalék záró állományát. Mindemellett a szolgáltatások és egyéb kifizetések összege minimálisan változott, azaz 0.32%-kal magasabb szinten realizálódott 2016-ban, mint 2015. évben. Ennek köszönhetően a fedezeti céltartalék záró állománya az előző évhez képest is tovább növekedett 5,85%-kal.

Fedezeti céltartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Sor- szám	Megnevezés	Fedezeti tartalék	
		2015.12.31	2016.12.31
FEDEZETI TARTALÉK NYITÓÁLLOMÁNYA		357 293	378 977
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	1 703	1 778
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	8 421	8 312
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	11 553	12 722
4	Eseti befizetés	6 216	5 363
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	187	43
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	733	0
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	928	157
8	APEH SZJA jóváírás	4 493	3 769
9	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	- 5 207	-4 327
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	810	680
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	1 781	439
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	4 251	1 577
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		35 869	30 513
Hozambevétel tárgyévben		7 849	13 800
a.) Egyéni számlákat megillető bevételek		7 829	13 669
- ebből: értékelési különbözet		- 1 275	-3 671
b.) Szolgáltatási tartalékot megillető bevételek		20	131
Hozamráfordítás tárgyévben		596	640
a.) Egyéni számlákat terhelő költségek		595	632
b.) Szolgáltatási számlákat terhelő költségek		1	8
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		7 253	13 160
A.) FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		43 122	43 673
Más pénztárból átlépők tőke		0	0
Más pénztárból átlépők hozam		0	0
Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés		-2 857	-12 750
Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés		-333	-1 756
Elhalálozás miatt tőke kifizetés		-2 258	-381
Elhalálozás miatt hozam kifizetés		-319	-123
Más pénztárba átlépők tőke		0	0
Más pénztárba átlépők hozam		0	0
10 év utáni kilépők tőke		-8 157	-3 255
10 év utáni kilépők hozam		-7 514	-3 144

Sor- szám	Megnevezés	Fedezeti tartalék	
		2015.12.31	2016.12.31
	Fedezeti céltartalékból átcsoportosítás	0	17
	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése	0	-114
	B.) FEDEZETI TARTALÉK ZÁRÓÁLLOMÁNYA	378 977	401 144

A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege az előző évi tendenciát folytatva 13,72%-kal tovább csökkent, azonban a rendszeresen, havonta fizetett egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege a tárgyévet megelőző év tendenciáját folytatva 10,12%-kal tovább növekedett, ami jól mutatja, hogy a tagok Pénztárba vetett bizalma továbbra is jó, a tagok rendszeres öngondoskodási hajlandósága is nő.

Ez évben a munkáltatói befizetések összege jelentősen, 1,29%-kal csökkent 2015. évhez képest. Ennek oka, hogy a DPMG Zrt munkavállalói közül a Pénztár aktív taglétszáma kis mértékben csökkent.

A pénzügyi műveletek eredménye fedezeti céltartalékon az előző évek folyamatos csökkenő hozamtendenciáját az idei 2016-os év megtörte és jelentős mértékű 81,43%-os növekedést realizált a Pénztár. Bár a jegybanki alapkamat és az infláció továbbra is igen alacsony volt 2016. évben, ennek ellenére magasabb hozamokat tudott realizálni a Pénztár az állampapírokba fektetett befektetéseivel.

A fedezeti céltartalék képzés (43.673ezer Ft) értéke 103,06%-kal magasabb volt a céltartalék igénybevételének (21.507ezer Ft). 2016. évben hasonló mértékű szolgáltatást és egyéb kifizetést teljesített a Pénztár 2015. évhez képest.

A Pénztár 2016. évben is megtartotta befektetési politikáját, ennek megfelelően a Pénztár a biztos hozamokat ígérő állampapírokat részesítette előnyben. A Pénztár kockázatkezelő portfólió kialakítását továbbra is szem előtt tartva folytatja befektetéseit.

Likviditási céltartalék nettó bevételének alakulása:

A likviditási céltartalék képzése 2015. évhez képest hasonlóan alakult 2016-ban. Azonos mértékű likviditási céltartalékot képzett a Pénztár 2016-ban 2015. évhez képest. A likviditási tartalék arányaiban véve nem jelentős a fedezeti és működési tartalékhoz képest.

2016. évben a likviditási tartalék eredménye 97,75%-ban az egyéni tagdíj befizetésekből képződött és 2,25%-ban a hozamfelosztás során keletkező kerekítési maradékból keletkezett.

Likviditási tartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Sor-szám	Megnevezés	Likviditási tartalék	
		2015.12.31	2016.12.31
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	7	7
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	43	43
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	0	0
4	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	1	0
5	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	4	0
8	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-9	-10
9	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	4	4
10	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	10	2
11	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	0	0
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		60	46
Hozambevétel tárgyévben		1	3
a.) Egyéb likviditási számlákat megillető bevételek		1	5
b.) Értékelési különbözetet megillető bevételek		0	-2
Hozamráfordítás tárgyévben		2	2
a.) Egyéb likviditást terhelő költségek		2	2
b.) Értékelési különbözetet terhelő költségek		0	0
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		-1	1
A.) LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		59	47

A "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tartalékok záróállományának elemzése

A mérleg és eredménykimutatás a 223/2000. (XII.19.) kormányrendelet értelmében üzemgazdasági szemléletű könyvvizetésen nyugvó számviteli nyilvántartás alapján készült.

Felhalmozott vagyon alakulása

A Pénztár 2016.01.01-én 382.443ezer Ft előző években felhalmozott vagyon-tőke összeggel nyitott és 2016.12.31-én 405.034ezer Ft felhalmozott vagyonnal zárt.

A "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tartalékainak alakulását, tárgyévi képződését és annak évközi változását részleteiben, valamint a Pénztár egyéb forrásainak december 31-i záró állományát az alábbi táblázat szemlélteti.

Adatok Ft-ban

Sorszám	Megnevezés		Tartalék				Összesen	
			Működési	Fedezeti		Likviditási		
				Egyéni	Szolgáltatás	Egyéb		Értékelési különbözet
A.) TARTALÉKOK NETTÓ BEVÉTELEI A TÁRGYÉVBEN			392 556,61	43 550 094,00	122 296,00	49 561,24	-2 349,00	44 113 158,85
41	Előző évekből áthozott vagyon-tőke	400 000,00	2 559 514,78	378 977 500,00	0,00	-393 096,29	899 527,00	382 443 445,49
42	Átcsoportosítás alapok között:							0,00
			500 000,00	13.232,00	2.307,00	875.530,00	-891.269,00	0,00
	Egyéni számláról átcsop.szolg.számmlára tőke			-16 304 224,00	16 304 224,00			0,00
	Egyéni számláról átcsop.szolg.számmlára hozam			-2 807 217,00	2 807 217,00			0,00
43	Más pénztárból átlépők tőke			0,00				0,00
44	Más pénztárból átlépők hozam			0,00				0,00
45	Nyugdíj szolgáltatás tőke kifizetés				-12 749 692,00			-12 749 692,00
46	Nyugdíj szolgáltatás hozam kifizetés				-1 755 650,00			-1 755 650,00
47	Elhalálozás miatt tőke kifizetés			-380 885,00				-380 885,00
48	Elhalálozás miatt hozam kifizetés			-122 896,00				-122 896,00
49	Más pénztárba átlépők tőke							0,00
50	Más pénztárba átlépők hozam							0,00
51	10 év utáni kilépők tőke			-3 254 650,00				-3 254 650,00
52	10 év utáni kilépők hozam			-3 144 200,00				-3 144 200,00
53	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése			-114 373,00				-114 373,00
B.) TARTALÉKOK ZÁRÓÁLLOMÁNYA			3 245 171,39	396 413 381,00	4 730 702,00	32 194,95	5 909,00	405 034 258,34

Működési tartalék alakulás:

2015-ben az összes működési költségeit az egyéni- és munkáltatói alaptagdíjakra és egyéni többletagdíjakra 6% működési tartalékokkal szemben számolta el a 2.889ezer Ft-os 2016. évi működési költségét, mely után a működés eredményét 393ezer Ft-ban (nyereség) állapította meg. A 2016. évet 3.452ezer Ft rendelkezésre álló eredménytartalékkal zárta, mely egyben a Pénztár tartaléktőkéjének felel meg. A működési tartalék állományára 2016.12.31-én 34,77%-kal magasabb értéken zárt, mint 2015.12.31-én. Ennek oka, hogy a Pénztár 2016-ban a

likviditási tartalékan képzett tartalékból 500ezer Ft-ot átcsoportosított a tartaléktőke javára abból a célból, hogy a működési tevékenységét a jövőben is biztosítsa.

A Pénztár működési tartaléka a jövő évi működést a tervek szerint biztosítja. A működés biztonsága érdekében a tagok többségének munkáltatója, azaz a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt 1.500ezer Ft működési támogatást nyújtott 2016. évben is. Így teremti meg a Pénztár a biztonságos működését. A jelenleg érvényben lévő működési tartalék hányadot, ami 6% nem kívánja módosítani. Ezzel is a Pénztár és a Zrt együttesen kívánja ösztönözni a tagok önkéntes pénztári megtakarítási szándékait.

Fedezeti tartalék alakulása:

A tagok egyéni számláin felhalmozott 2016. január 1-i nyitó vagyona 378.977ezer Ft volt, 2016.12.31-i záró vagyona 396.413ezer Ft volt.

A beszámoló évében elszámolt tagi befizetések összege összesen 30.513ezer Ft volt. A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege 13,72%-kal csökkent, azonban a rendszeresen, havonta fizetett egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege 10,12%-kal nőtt. Ez évben a munkáltatói befizetések összege jelentősen, 1,29%-kal csökkent. A NAV (Nemzeti Adó-és Vámhivatal) által utalt egyéni számlákon jóváírt összeg csökkent 4.439ezer Ft-ról 3.769ezer Ft-ra, azaz 15,09%-kal. A csökkenés összefügg a 2014. évi magas eseti és többletbefizetések összegével, melyek 2015. évben írótak jóvá a tagok egyéni számláján és ehhez képest a 2015. évi egyéni tagdíj befizetések összege csökkent, mely a 2016. évi SZJA jóváírások összegének csökkenésében is megmutatkozik. Ez a tétel 2007. évben jelentkezett először, új egyéni számlát növelő tételként. Az adókedvezményt a tagok a 2015. évi befizetései után igényelték a 2015. évi SZJA bevallásukban, melyet a NAV utal a Pénztárnak és a Pénztár ezen összeget a tagok egyéni számláinak egyenlegét növeli 100%-ban.

A tagok egyéni és szolgáltatási számláin jóváírt befektetésekből származó hozam nettó bevétele 13.160ezer Ft volt a tárgyévben, mely az előző évhez képest (7.253ezer Ft) 81,447%-os növekedést jelentett. A 2011, 2012-es évek hozama nagyon ingadozó mértékű volt, 2013. évre az értékpapír piac kiegyensúlyozottnak nevezhető. Az elmúlt három évben, 2014-2016. években a jegybanki alapkamat alacsony volt, ezért az állampapírok hozama sem volt magas. Ebben a hozam környezetben 2016. évben a Pénztár befektetéseivel mégis kielégítő hozamokat ért el az előző évek alacsony hozamához képest.

Meg nem fizetett tagdíjak tartalék képzése 2.705ezer Ft volt.

A Pénztár a 2016.12.31-én a fedezeti céltartalékon belül -3.672ezer Ft összegű értékelési különbözetet írt jóvá az egyéni számlákra.

Az 1 főre jutó átlagos tagdíjbefizetés összege:

$$30.513.347.-\text{Ft} / 455 \text{ fő} / 12 \text{ hó} = 5.589 \text{ Ft/fő/hó} \text{ volt.}$$

Az egyéni fedezeti tartalék 2016. évi eredményét 43.551ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár, amely egyben a tagok egyéni számláinak gyarapodását is jelenti.

A Pénztár taglétszámának és a szolgáltatást igénybevevők korévenkénti alakulását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Az egyéni számlákon elszámolt tartalékot érintő további változások a következők voltak:

- Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási tartalékokból 13ezer Ft összegben.
- Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 13 fő részére fizetett a Pénztár. Az egyéni számlákat 19.111ezer Ft összegben terhelte és a szolgáltatási számla javára átvezette. 2015. évben 4 fő részére 3.172ezer Ft-ot vezetett át ugyanezen a jogcímen.
- Rész nyugdíjszolgáltatást 2 fő kért 1.078ezer Ft értékben. Ezen nyugdíjasok az egyéni számlájukon felhalmozott vagyon egy részét kérték kifizetésre, a többit a Pénztárban hagyta és tagdíjat is tovább fizet. A nyugdíjszolgáltatás ezen formáját igénylő tagok Pénztárban maradt vagyona a szolgáltatási számlán van.
- Elhalálozottak örökösei részére 1 fő esetében történt kifizetés ez évben, 504ezer Ft összegben, míg ezen a jogcímen 2015-ben 3 fő részére 2.757ezer Ft összegben teljesített kifizetést a Pénztár.
- A Pénztárból más pénztárba átlépő nem volt a 2016-os évben sem.
- Más pénztárból átlépő sem volt a tárgyévben.
- A 10 év várakozási idő letelte után 8 tag lépett ki, akik a tőkét és a hozamot is kérték és tagsági viszonyukat is megszüntették. A 10 év várakozási idő letelte után

18 fő részére történt részki fizetés, akik csak az egyéni számlájukon jóváírt hozam felvétel lehetőségével éltek, tagságukat megtartották és továbbra is aktív tagjai a Pénztárnak. Továbbá 1 fő részki fizetést kért, azaz az egyéni számlájának egy meghatározott részét kérte kifizetni, de továbbra is tag maradt és rendszeres tagdíj fizetését vállalta. Ezen tagok összesen 3.255ezer Ft tőkét és 3.144ezer Ft hozamot, összesen 6.399ezer Ft-ot vettek fel a Pénztárból. 2015. évben 6 fő részére fizették ki a teljes egyéni számláján felhalmozott összeget, míg 37 fő csak részki fizetést kért a fedezeti számláján felhalmozott hozam erejéig. Ennek megfelelően 2015-ben 8.156ezer Ft tőkét és 7.514ezer Ft hozamot, összesen 15.670ezer Ft-ot fizetett ki ugyanezen a jogcímen.

- Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet 2 tag esetében 114ezer Ft értékben történt.

A szolgáltatási számlákon 2016-ben további hozamokat számolt el azon tagjainak, akik tört időszakban számoltak el a Pénztárral és az új szolgáltatási forma bevezetésével azon tagok részére, akik a nyugdíjszolgáltatás címén felvehető vagyonuknak csak egy részét kérték kifizetésre. Ezen tagjai számára összesen 123ezer Ft hozamot írt jóvá a Pénztár a szolgáltatási számlán. Szolgáltatást 13 fő kezdeményezett 2016-ban. Az egyéni számláról 19.111ezer Ft került átvezetésre a szolgáltatási számlákra. A szolgáltatási számlákon jóváírt hozammal együtt összesen 14.505ezer Ft került kifizetésre a szolgáltatást igénylő tagjai részére.

A tárgyévben likviditási tartalékokból 2ezer Ft átcsoportosítás történt a likviditási tartalékokból.

Szolgáltatásban részesült tagjai részére 2016. évben is, az előző évek gyakorlatához hasonlóan 3.000 Ft működési költséget számolt fel a Pénztár. 2007. július 1-től 3.000.-Ft kilépési költséget számol el a Pénztár, a korábbiakban 1.000.-Ft volt. A kilépési költség növekedését a megnövekedett működési költségek indokolták. A 3.000.-Ft-os kilépési költség az alábbi bontás szerint indokolt, miután feltételezzük, hogy évente 24 ki- illetve átlépés van, azaz havonta 3 fő adminisztrációját kell elvégezni.

- munkadíj egy fő egy hónapban 0,5 munkanap munkaigényű, azaz egy átlagos 20 munkanapos hónapot feltételezve 105.000 Ft/hó megbízási díjjal és annak járulékaival:
 - 2.205 Ft $(105.000/20*0,35*1,2)$

- postaköltség: ajánlott levél feladása:
 - 400 Ft
- boríték:
 - 50 Ft
- fénymásolás:
 - 80 Ft (8 lap * 10 Ft/nap)
- nyomtatás:
 - 40 Ft (4 oldal * 10 Ft/oldal)
- telefon költség:
 - 225 Ft (2 hívás, 2 perc)

Összesen: 3.000 Ft

A fedezeti tartalék záró állománya 2016.12.31-én 401.144ezer Ft, amely tagonkénti leltárral forintra egyezően alátámasztott.

A fedezeti tartalék tárgyévi 1 tagra eső állománya:

882ezer Ft/fő (401.144ezer / 455 = 882)

E mutató szerint 2015. évhez képest (805ezer Ft/fő) átlagosan 9,57%-os növekedés tapasztalható a tagok egyéni fedezeti és szolgáltatási számláin. Ez a növekedés jelentős mértékű.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 323 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 352.603ezer Ft.

A Pénztár tagdíjat nem fizető tagjainak száma 124 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 52.794ezer Ft.

Likviditási tartalék alakulása:

A likviditási tartalékon belül értékelési különbözet, valamint egyéb likviditási tartalékkal rendelkezik a Pénztár, amelyek nyitó állománya 2016. január 1-én 506ezer Ft volt.

Likviditási tartalék bevétele a tagi befizetésekből 2016-ban 46ezer Ft volt. 2015. évben ez a összeg 60ezer Ft volt. Ez azt jelenti, hogy tagjai, akik az alap tagdíjat megfizetik szinte rendszeres befizetői a pénztárnak.

A likviditási tartalék pénzügyi műveletek eredményét 1ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár 2016-ban. 2015. évben ez az összeg -1ezer Ft volt.

A tárgyévben 15ezer Ft-ot csoportosított át a Pénztár az egyéni fedezeti és szolgáltatási számlára és 500ezer Ft-ot a működési tartalék javára a likviditási tartalékok terhére. A Pénztár 38ezer Ft likviditási tartalékkal zárta az évet.

Meg nem fizetett tagdíjak céltartalék képzése:

Működési tartalék:	124ezer Ft
Fedezeti tartalék:	.1.946ezer Ft
<u>Likviditási tartalék:</u>	<u>5ezer Ft</u>
Összesen:	2.075ezer Ft.

Munkáltatói kötelezettség vállalások

A Pénztár a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági ZRt-vel, a DPMG ZRt-ből kivált Art-Trió 2000 Kft-vel, Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatallal és a MÁK közép-magyarországi Regionális Igazgatósággal, mint munkáltatókkal áll kapcsolatban. A DPMG ZRt-n kívül más munkáltatókkal is kapcsolatot tart fenn a Pénztár, ami abból adódik, hogy a tagok a DPMG ZRt-vel munkaviszonyukat felbontották, azonban a Pénztárnál tagságukat megtartották és továbbiakban is maradtak aktív fizető tagjai. A DPMG ZRt munkavállalói részesülnek a munkáltatói tagdíjból, amíg azok foglalkoztatottak és tagjai a Pénztárnak.

A tagdíj befizetések egy összegben átutalással érkeznek a DPMG ZRt-től, míg a pontos adatok a DPMG ZRt jövedelem moduljából kerülnek közvetlen átvételre. A munkáltató adatszolgáltatási és fizetési fegyelme az év folyamán megfelelő volt.

A fentiekben említett többi munkáltató esetében is egy összegben, átutalással érkezik a tagdíj. Minden utaláshoz csatolják a névsort a tagdíj összeggel kiegészítve.

A Pénztár 2016. évben nem kötött új munkáltatói szerződést.

Céltartalékok alakulásának közép-és hosszú távú pénzügyi terveinek elemzése:

A működési-, fedezeti- és a likviditási céltartalékok alakulása a közép- és hosszú távú pénzügyi terveinek tükrében a következő megállapításokat nyertek. Extenzív fejlődési folyamat továbbra sem várható, így ennek megfelelően nem is tervezett a Pénztár. Ez többek között azzal magyarázható, hogy a Pénztár zárt, munkáltatói pénztár jellegéből adódóan tagtoborzást nem végez, csak a DPMG ZRt alkalmazottai a tagjai. A DPMG ZRt sem tervez jelentős alkalmazotti létszámbővítést, sőt folyamatos csökkenést prognosztizál a természetes úton (pl.: nyugdíjazás) történő kiválásokkal. A megüresedett helyeket a meglévő dolgozók között osztja szét. A nyugdíjba menetel és az új tagok belépése a Pénztárba hasonló mozgást mutat a munkáltató humán erőforrás politikájával.

Bár taglétszám növekedéssel nem számol a Pénztár, azonban a meglévő tagjainak a Pénztárba vetett bizalma erős és a minimum tagdíjakon felül jelentős tagdíj emeléseket eszközöltek 2016-ban is és ezzel a jövőben is számol a Pénztár.

Az egyéni számla növekedésében az előző években jelentős értéket képviselt az SZJA kedvezmények egyéni számlán való jóváírása is.

A jövőre való tekintettel az öngondoskodást előtérbe helyezése az aktív tagok befizetéseinek növekedéséből jól látszik. A Pénztár befektetéseinek hozamait a jelen gazdasági környezet, az alacsony jegybanki kamat és az alacsony infláció befolyásolják. Ennek megfelelően alakulnak a befektetési eredmények és a következő években sem várható kiugró teljesítmény a hozam alakulásában. Ezen körülmények figyelembe vétele után nem tervezhet a Pénztár nagyobb volumenű tartalékok növekedésével. Az elmúlt években a Pénztár biztonságos befektetési politikájának megfelelően gazdálkodott a pénztártagok vagyonával, mely magas hozamot jelentett a részükre, ezzel a Pénztárba vetett bizalom is nőtt.

Távlatokban a Pénztár az inflációt meghaladó reál kamat biztosítására törekszik.

Eszközök összetétele:

Az eszközök összetételét, ezen belül az értékpapír befektetésekben megtestesült vagyon állományát – 2016. december 31. – szemlélteti az alábbi táblázat:

Ft- ban	Sorsz	Megnevezés	Tartalék			Összesen
			Működési	Fedezeti	Likviditási	
1		Tagdíjkövetelések (egyéni+munkáltatói)	55 200,00	860 200,00	4 600,00	920 000,00
2		Tagdíjkövetelések (egyéni többlet)	71 316,00	1 117 284,00	0,00	1 188 600,00
3		Tagoknak adott kölcsönök		9 474 230,00		9 474 230,00
4		Tagdíjkövetelések (többlet)	0,00	0,00		0,00
I		Tagokkal szembeni követelések	126 516,00	11 451 714,00	4 600,00	11 582 830,00
5		MÁK (hosszú lejáratú) vételi árfolyama		189 341 417,00		189 341 417,00
6		MÁK (hosszú lejáratú) értékelési különbözete		19 520 632,00		19 520 632,00
7		MÁK (rövid lejáratú) vételi árfolyama		0,00		0,00
8		MÁK (rövid lejáratú) értékelési különbözete		0,00		0,00
9		KKJ vételi árfolyama		0,00		0,00
10		KKJ értékelési különbözete		0,00		0,00
11		DKJ vételi árfolyama		175 904 142,00		175 904 142,00
12		DKJ értékelési különbözete		663 358,00		663 358,00
II		Értékpapírok összesen	0,00	385 429 549,00	0,00	385 429 549,00
13		Pénztár	0,00	0,00		0,00
14		Elszámolási betétszámla	2 234 248,00	0,00	0,00	2 234 248,00
15		Lekötött betét	0,00	8 373 000,00		8 373 000,00
16		Elkülönített számlák		1 679,90	0,00	1 679,90
17		Elkülönített alszámla	4 193,44	0,00	0,00	4 193,44
		Átvezetési számla				15 000,00
III		Pénzeszközök	2 238 441,44	8 374 679,90	0,00	10 628 121,34
18		Tagoknak adott kölcsön kamat elhatárolás		258 263,00		258 263,00
19		Tárgyi eszközök	0,00			0,00
20		DPMG ZRT támogatás elhatárolás				0,00
21		Kamat elhatárolás		2,00		2,00
IV		Aktív időbeli elhatárolás	0,00	258 265,00	0,00	258 265,00
		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG	2 364 957,44	405 514 207,90	4 600,00	407 898 765,34

Tagi kölcsön

A Pénztár 2016-ban is lehetőséget biztosított tagjainak, hogy tagságuk alatt tagi kölcsönhöz jussanak a befektetett pénzük, egyéni folyószámlakivonatuk egyenlegének 30%-ának összegében. A felvett összeget egy éven belül havi rendszerességgel vagy egy összegben fizetik vissza. A tagi kölcsönök visszafizetésében is nagy segítséggel van a DPMG ZRt bérosztálya, akik az egyének munkabéréből levonják a havi törlesztő részletet és azt a Pénztár bankszámlájára utalják. A tagi kölcsönök teljes összegének visszafizetése után a mindenkori jegybanki kamat+5%-nak megfelelő összegű kamatot számol el a Pénztár a kölcsönt felvett tagtól. 2016. évben is a törvény adta lehetőségeket kihasználva egy tag több alkalommal is élhet a tagi kölcsön felvételének lehetőségével, azzal a kitételrel, hogy korábban felvett tagi kölcsönt kamataival együtt maradéktalanul visszafizette a Pénztár részére.

Jelentős a Pénztárnál a tagi kölcsön forgalom. 2016. évben 118 tag kért tagi kölcsönt. Összesen 18.857ezer Ft összegben, átlagosan 160ezer Ft értékben.

2016. december 31-én 74 fő esetében, 9.474ezer Ft a tagi kölcsön követelése a Pénztárnak a korábbi 2015. évvégi állapothoz képest, ami 80 fő esetében, 9.007ezer Ft volt. A kérelmek száma továbbra is igen jelentős, ami köszönhető a törvény adta lehetőségnek, miszerint egy pénztártag több alkalommal is élhet a tagi kölcsön felvételének lehetőségével. A tagi kölcsön évről évre népszerűbb a pénztártagok körében.

2016. évben 2 fő esetében csökkentette a Pénztár a tagok egyéni számláját a vissza nem fizetett tagi kölcsön és kamatának összegével, 111ezer Ft értékben. 1 fő esetében, összesen 140ezer Ft késedelmes tagi kölcsön tartozást tart nyilván a Pénztár a 2016. december 31-i fordulónappal.

Befektetési tevékenység

Értékpapír befektetések tárgyévi változását, valamint az elszámolt hozam összetételét a kiegészítő melléklet számszaki része mutatja be. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értékét és piaci értékét a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Az év folyamán elszámolt hozam bevételt, ráfordítást és értékelési különbözetet a következő táblázatba foglalva mutatjuk be:

Adatok Ft-ban

	Hozam jogcím	Összeg
1	Bankbetét kamat	40.472,24
2	Tagi kölcsön kamat	524.905,00
3	Államp. Püileg realizált kamata	14.255.894,00
4	Állampapok vételárban megfizetett kamat	-1.770.582,00
5	Államp. Püileg real. Árf.nyeresége	4.456.008,00
6	Ért.kül. Időarányos kamat	-3.057.921,00
7	Ért. kül. (+) árf. kül.	982.503,00
8	Ért. kül. (-) árf. kül.	-1.628.005,00
Hozambevétel tárgyévben		13.803.274,24
9	Árfolyam veszteség	0,00
10	Egyéb pü-i művelet vesztesége	11.000,00
11	Letétkezelői díj	631.171,00
Hozamráfordítás tárgyévben		642.171,00
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		13.161.103,24

A befektetési politikájára jellemző, hogy értékpapírjait akkor váltja be, ha azok lejáratí ideje letelt. A lejáratí napon az összeg újra befektetésről azonnal gondoskodik. Értékpapírjai 100%-ban magyar kibocsátású értékpapírok, devizanemük Ft.

A letétkezelői tevékenységért a piaci értékre vetített 0,5% fix díjat fizetett a Pénztár.

A Pénztár és a letétkezelő minden negyedévben a 281/2001. (XII.26.) Korm. rend. értelmében egyedileg értékeli befektetéseit.

Kölcsönbe adott értékpapírjai nem voltak a tárgyévben.

Az elszámolt hozam elemzése:

2016. évben a "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 3,59%-os éves bruttó hozammal, valamint 3,42%-os éves nettó hozammal számolt. (Ld: kiegészítő melléklet számszaki része.)

Az elmúlt 10 év (2007-2016) átlagos nettó hozama 5,94% volt.

Az elmúlt 15 évre (2002-2016) számított átlagos nettó hozama 6,55%.

Pénztár által követett referenciahozamot 50%-ban RMAX és 50%.ban a MAX indexek

alkotják.

Ennek megfelelően a 2016. évi átlagos referencia hozama 3,36% volt.

Az elmúlt 10 év (2007-2016) átlagos referencia hozama 6,99% volt.

Az elmúlt 15 év (2002-2016) átlagos referencia hozama 7,31% volt.

RMAX: Ez az index a rövid futamidejű állampapírok árfolyamváltozásait jelzi, kosarában a MAX index kosarából kikerülő három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű államkötvények, valamint a diszkontkincstárjegyek található

MAX: Magyar Államkötvény Index. A magyar állam által nyilvánosan kibocsátott, az index számítás napján 1 évnél hosszabb hátralévő futamidejű, fix kamatozású államkötvények tőkesúlyozású árfolyamindexe. Az egyes kötvények az aukciókon értékesített mennyiségük arányában vesznek részt az indexképzésben.

Értékelési különbözet értékpapíronkénti elemzése

A könyvviteli, főkönyvi nyilvántartásból rendelkezésre álló adatokból a következő táblázatban értékpapíronként mutatjuk be az értékelési különbözet negyedévenkénti alakulását és annak változását.

Adatok ezerFt-ban

Értékelési különbözet változása					
	Időszak	MÁK	DKJ	Lekötött betét	Értékpapírok összesen
Negyedéves nyitó	2016.01.01	22 321	1 545	0	23 866
Negyedéves záró	2016.03.31	22 294	1 353	0	23 647
Negyedévi változás		-27	-192	0	-219
Negyedéves nyitó	2016.04.01	22 294	1 353	0	23 647
Negyedéves záró	2016.06.30	16 157	93	0	16 250
Negyedévi változás		-6 137	-1 260	0	-7 397
Negyedéves nyitó	2016.07.01	16 157	93	0	16 250
Negyedéves záró	2016.09.30	23 065	-49	0	23 016
Negyedévi változás		6 908	-142	0	6 766
Negyedéves nyitó	2016.10.01	23 065	-49	0	23 016
Negyedéves záró	2016.12.31	19 521	663	0	20 184
Negyedévi változás		-3 544	712	0	-2 832

A Pénztár a negyedévek végén bruttó piaci értéken (kamattal növelt) értékeli az értékpapír portfolióból álló befektetés állományát, amely alapján állapítja meg az értékpapírok értékelési különbözetét.

A pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, a hozamok alakulására, az eszközök összetételének változására rendkívüli események nem voltak hatással.

Azonosítatlan függő befizetések:

Azonosítatlan függő befizetések 2016. év végén nem volt.

Cash-Flow

A Pénztár Cash-Flow alakulását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Egyéb tevékenységek, jelenségek:

A Pénztárnak immateriális javai nincsenek.

2010. évben 1 db számítógép, tárgyi eszköz beszerzése történt. A beszerzés és a beruházás aktiválásának időpontja 2010.03.31-én történt, bruttó értéke 242.450.-Ft volt. A számviteli politikájának megfelelően évi 33% értékcsökkenést számol el. 2015. évben nem számolt el értékcsökkenést, mivel 2013.12.31-én 0.-Ft volt a számítógép nettó értéke.

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időpontjáig más egyéb és rendkívüli esemény nem befolyásolta a Pénztár működését.

Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj

A Pénztár 2016. évi könyvvizsgálati díja 229ezer Ft, amely a 2016. évi beszámoló könyvvizsgálati díja is.

A „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár könyvvizsgáló társasága Audit-System Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (2141 Csömör, Nektár utca 103.), (kamarai nyilvántartási száma: 000032), könyvvizsgálója Szabó Györgyi (kamarai nyilvántartási száma: 002393).

Közzététellel kapcsolatos információk

A Pénztár eleget téve a jogszabályi kötelezettségének éves pénztári beszámolóját, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt az internetes honlap hiányában a <https://kozvetetelek.mnb.hu/penztarak/beszamolo> weboldalon teszi közzé.

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklet számszaki része

2016. december 31.

Cegléd, 2017. május 16.

**Dr. Vargáné Barna Judit
IT elnök**

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	226	393	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	10 625	-77 770	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	500	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-1 267	-615	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-40 847	56 751	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-1 571	1 605	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-48	376	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	0	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-18	0	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-202	22	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	58	22	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	16	28	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	43 123	43 674	

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	1	15	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	0	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	0	0	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	2 578	504	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	3 190	14 505	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-15 670	-6 513	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	59	47	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	1	15	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	500	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-11 284	3 011	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-11 284	3 011	

2016. I. negyedév
2016.03.31

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbözet Időarányos kamat (+)	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerzés	Lejártat					Felhal- mozott kamat (%)								
								Beszer- zéstől 03.31-ig	Lejárá- tig			Összes			
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	1 526	2 276	3 802	1 001	43 071 499	5,3743	1 744 498	12 671 313	14 415 811
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	141	3 009	3 150	-10	46 197 109	2,2869	1 008 752	1 047 480	2 056 232
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	581	3 372	3 953	-1 155	48 948 180	4,2227	1 628 273	4 194 403	5 822 676
Hosszú lejáratú összesen:			115 922 069	11 513	115 130 000	-792 069				-164	138 216 788		4 381 522	17 913 197	22 294 719
MAK összesen:			115 922 069	11 513	115 130 000	-792 069				-164	138 216 788		4 381 522	17 913 197	22 294 719
												8=2*hozam			
DK160413	2015.05.29	2016.04.13	122 771 935	12 415	124 150 000	1 378 065	307	13	320	4 306	124 105 182	Bruttó árf. 99,9639%	1 322 081	11 166	1 333 247
DK160608	2015.09.09	2016.06.08	12 401 445	1 245	12 450 000	48 555	204	69	273	178	12 426 183	99,8087%	36 283	-11 545	24 738
DK160803	2016.02.18	2016.08.03	69 323 496	6 956	69 560 000	236 504	42	125	167	1 416	69 325 861	99,6634%	59 480	-57 115	2 365
DK160928	2016.02.18	2016.09.28	34 659 828	3 482	34 820 000	160 172	42	181	223	718	34 652 202	99,5181%	30 167	-37 793	-7 626
DKJ Összesen:			239 156 704	24 098	240 980 000	1 823 296				6 619	240 509 428		1 448 011	-95 287	1 352 724
Lekötött betét:															
										0	0	0	0	0	
MINDÖSSZESEN:			355 078 773	35 611	356 110 000						378 726 216		5 829 533	17 817 910	23 647 443

2016. II. negyedév
2016.06.30

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbség Időarányos kamat (+)	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen	
	Beszerzés	Lejárat					Beszer- zéstől 06.30-ig	Lejára- tig	Összes			Felhal- mozott kamat (%)				
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	1 617	2 185	3 802	1 001	40 591 360	0,1151	37 361	11 898 311	11 935 672	
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	36	2 703	2 739	-4 081	61 805 961	3,5902	1 778 226	-681 186	1 097 040	
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	232	2 918	3 150	-10	44 234 390	0,0329	14 512	79 001	93 513	
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	672	3 281	3 953	-1 155	46 048 313	0,0904	34 858	2 887 951	2 922 809	
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	20	5 592	5 612	11	7 664 432	2,2377	170 513	-62 073	108 440	
Hosszú lejáratú összesen:			184 186 982	17 228	172 280 000	-11 906 982					-4 234	200 344 456		2 035 471	14 122 003	16 157 474
MAK összesen:			184 186 982	17 228	172 280 000	-11 906 982					-4 234	200 344 456		2 035 471	14 122 003	16 157 474
												Bruttó árf.				
DK160803	2016.02.18	2016.08.03	69 323 496	6 956	69 560 000	236 504	133	34	167	1 416	69 504 213	99,9198%	188 353	-7 636	180 717	
DK160928	2016.02.18	2016.09.28	34 659 828	3 482	34 820 000	160 172	133	90	223	718	34 746 182	99,7880%	95 529	-9 175	86 354	
DK170524	2016.06.10	2017.05.24	4 738 518	477	4 770 000	31 482	20	328	348	90	4 730 624	99,1745%	1 809	-9 704	-7 894	
DK170524	2016.06.24	2017.05.24	67 188 036	6 758	67 580 000	391 964	6	328	334	1 174	67 022 127	99,1745%	7 041	-172 950	-165 909	
			71 926 554	7 235	72 350 000	423 446	26	656	682	1 264	71 752 751		8 851	-182 654	-173 803	
DKJ Összesen:			175 909 878	17 673	176 730 000	820 122					3 398	176 003 146	2	292 733	-199 465	93 268
Lekötött betét:										0				0		0
MINDÖSSZESEN:			360 096 860	34 901	349 010 000						376 347 602		2 328 203	13 922 539	16 250 742	

2016. III. negyedév
2016.09.30

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbség Időarányos kamat (+)	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerzés	Lejárat					Felhal- mozott kamat (%)	Beszer- zéstől 09.30-ig	Lejárá- tig			Összes			
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	1 709	2 093	3 802	1 001	41 827 956	1,8795	610 086	12 562 182	13 172 268
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	128	2 611	2 739	-4 081	64 029 313	5,0984	2 525 238	795 154	3 320 392
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	324	2 826	3 150	-10	45 878 370	0,7890	348 028	1 389 465	1 737 493
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	764	3 189	3 953	-1 155	47 582 654	1,4767	569 416	3 887 734	4 457 150
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	112	5 500	5 612	11	7 934 134	3,0546	232 761	145 382	378 142
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	53	5 500	5 553	-37	5 154 064	3,0546	151 203	-151 574	-371
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					13 088 198		383 963	-6 192	377 771
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	212 406 491		4 436 730	18 628 344	23 065 074
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	212 406 491		4 436 730	18 628 344	23 065 074
											Bruttó árf.				
DK170524	2016.06.10	2017.05.24	4 738 518	477	4 770 000	31 482	112	236	348	90	4 751 783	99,6181%	10 132	3 133	13 265
DK170524	2016.06.24	2017.05.24	67 188 036	6 758	67 580 000	391 964	98	236	334	1 174	67 321 912	99,6181%	115 007	18 868	133 876
			71 926 554	7 235	72 350 000	423 446				1 264	72 073 695		125 140	22 001	147 141
DK170719	2016.08.08	2017.07.19	69 976 478	7 018	70 180 000	203 522	53	292	345	590	69 844 821	99,5224%	31 266	-162 923	-131 657
DK170719	2016.09.28	2017.07.19	34 001 110	3 410	34 100 000	98 890	2	292	294	336	33 937 138	99,5224%	673	-64 644	-63 972
			103 977 588	10 428	104 280 000	302 412				926	103 781 959		31 938	-227 567	-195 629
DKJ Összesen:			175 904 142	17 663	176 630 000	725 858				2 190	175 855 654		157 078	-205 566	-48 488
Lekötött betét:										0			0		0
MINDÖSSZESEN:			365 245 559	35 386	353 860 000						388 262 145		4 593 808	18 422 778	23 016 586

2016. IV. negyedév
2016.12.31

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbözet Időarányos kamat (+)	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerzés	Lejárat					Felhal- mozott kamat (%)	Beszer- zéstől 12.31-ig	Lejára- tig			Összes			
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	1 801	2 001	3 802	1 001	42 260 745	3,6438	1 182 777	12 422 280	13 605 057
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	220	2 519	2 739	-4 081	61 473 763	0,6082	301 241	463 601	764 842
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	416	2 734	3 150	-10	45 822 350	1,5452	681 588	999 885	1 681 473
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	856	3 097	3 953	-1 155	47 252 234	2,8630	1 103 973	3 022 757	4 126 730
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	204	5 408	5 612	11	7 306 566	0,6233	47 495	-296 921	-249 426
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	145	5 408	5 553	-37	4 746 392	0,6233	30 853	-438 897	-408 043
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					12 052 958		78 349	-735 818	-657 469
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	208 862 050		3 347 928	16 172 705	19 520 633
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	208 862 050		3 347 928	16 172 705	19 520 633
											Bruttó árf.				
DK170524	2016.06.10	2017.05.24	4 738 518	477	4 770 000	31 482	204	144	348	90	4 768 884	99,9766%	18 455	11 911	30 366
DK170524	2016.06.24	2017.05.24	67 188 036	6 758	67 580 000	391 964	190	144	334	1 174	67 564 186	99,9766%	222 974	153 177	376 150
			71 926 554	7 235	72 350 000	423 446				1 264	72 333 070		241 428	165 088	406 516
DK170719	2016.08.08	2017.07.19	69 976 478	7 018	70 180 000	203 522	145	200	345	590	70 149 332	99,9563%	85 538	87 315	172 854
DK170719	2016.09.28	2017.07.19	34 001 110	3 410	34 100 000	98 890	94	200	294	336	34 085 098	99,9563%	31 618	52 371	83 988
			103 977 588	10 428	104 280 000	302 412				926	104 234 430		117 156	139 686	256 842
DKJ Összesen:			175 904 142	17 663	176 630 000	725 858				2 190	176 567 500		358 585	304 773	663 358
Lekötött betét:	2016.12.30	2017.01.09	8 373 000		8 373 000	23	1	9	10	2,29	8 373 002		2		2
MINDÖSSZESEN:			373 618 559	35 386	362 233 000						393 802 552		3 706 515	16 477 478	20 183 993

2016. évi hozamráta számítás jogszabályi képlet alapján

Nettó hozam

Időszak	Eszközérték záróállománya	Vagyonkezeléshez nem kapcs, pénzforgalom (CF)	Költségek (87-ek)	Képzett hozam (VL:II.) (MVt - MVt-1 - CF)	Egy napra eső átlagos tőke (Szum(Cfi*Ni)/N)	MVt-1 + Szum(Cfi*Ni)/N	Nettó negyedéves hozamráta	r=Nettó negyedéves hozamráta/100	
2015.12.31	380 877 145,49								
2016.03.31	391 814 067,78	3 611 601,00		7 325 321,29	1 931 212,91	382 808 358,40	1,9136	0,019136	
2016.06.30	392 993 497,03	2 884 575,61		-1 705 146,36	176 233,16	391 990 300,94	-0,4350	-0,004350	
2016.09.30	400 064 026,34	109 819,00		6 960 710,31	-960 746,04	392 032 750,99	1,7755	0,017755	
2016.12.31	405 630 060,34	4 987 616,00		578 418,00	887 917,42	400 951 943,76	0,1443	0,001443	
Éves összesen:		11 593 611,61		13 159 303,24					
ÉVES NETTÓ HOZAMRÁTA:							$(1+r1)^*(1+r2)^*(1+r3)^*(1+r4)-1$	3,4209	0,034209

Bruttó hozam

Időszak	Eszközérték záróállománya	Vagyonkezeléshez nem kapcs, pénzforgalom (CF)	Költségek (87-ek)	Képzett hozam (VL:II.) (MVt - MVt-1 - CF)	Egy napra eső átlagos tőke (Szum(Cfi*Ni)/N)	MVt-1 + Szum(Cfi*Ni)/N	Bruttó negyedéves hozamráta	Bruttó negyedéves hozamráta/100	
2015.12.31	380 877 145,49								
2016.03.31	391 814 067,78	3 611 601,00	2 000,00	7 327 321,29	1 931 212,91	382 808 358,40	1,9141	0,019141	
2016.06.30	392 993 497,03	2 884 575,61	161 791,00	-1 543 355,36	176 233,16	391 990 300,94	-0,3937	-0,003937	
2016.09.30	400 064 026,34	109 819,00	160 651,00	7 121 361,31	-960 746,04	392 032 750,99	1,8165	0,018165	
2016.12.31	405 630 060,34	4 987 616,00	317 729,00	896 147,00	887 917,42	400 951 943,76	0,2235	0,002235	
Éves összesen:		11 593 611,61	642 171,00	13 801 474,24					
ÉVES BRUTTÓ HOZAMRÁTA:							$(1+r1)^*(1+r2)^*(1+r3)^*(1+r4)-1$	3,5878	0,035878

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód		
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	
001	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0			
002	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0			
003	740A03	18	0	0	0	0	0	0	0			
004	740A04	19	1	0	0	0	0	0	1			
005	740A05	20	0	1	0	0	0	0	1			
006	740A06	21	3	0	0	0	0	0	3			
007	740A07	22	3	0	0	0	0	0	3			
008	740A08	23	0	1	0	0	0	0	1			
009	740A09	24	4	0	0	0	0	0	4			
010	740A10	25	2	1	0	0	0	0	3			
011	740A11	26	2	0	0	0	0	0	2			
012	740A12	27	2	0	0	0	0	0	2			
013	740A13	28	3	1	0	0	0	0	4			
014	740A14	29	5	0	0	0	0	0	5			
015	740A15	30	7	0	0	0	0	0	7			
016	740A16	31	6	0	0	0	0	0	6			
017	740A17	32	3	0	0	0	0	0	3			
018	740A18	33	5	0	0	0	0	0	5			
019	740A19	34	7	0	0	0	0	0	7			
020	740A20	35	4	0	0	0	0	0	4			
021	740A21	36	6	0	0	0	0	0	6			
022	740A22	37	8	0	1	0	0	0	7			
023	740A23	38	13	0	0	0	0	0	13			
024	740A24	39	12	1	0	0	0	0	13			
025	740A25	40	15	0	1	0	0	0	14			
026	740A26	41	19	0	1	0	0	0	18			
027	740A27	42	15	0	0	0	0	0	15			
028	740A28	43	18	0	0	0	0	0	18			
029	740A29	44	12	0	1	0	0	0	11			
030	740A30	45	20	1	0	0	0	0	21			
031	740A31	46	15	0	2	0	0	0	13			
032	740A32	47	20	0	0	0	0	0	20			
033	740A33	48	15	0	0	0	0	0	15			
034	740A34	49	14	0	0	0	0	0	14			
035	740A35	50	16	0	0	0	0	0	16			
036	740A36	51	10	0	0	0	0	0	10			
037	740A37	52	9	0	1	0	0	0	8			
038	740A38	53	14	0	1	1	0	0	12			
039	740A39	54	11	0	0	0	0	0	11			
040	740A40	55	14	0	0	0	0	0	14			
041	740A41	56	16	0	0	0	0	0	16			
042	740A42	57	10	0	0	0	0	0	10			
043	740A43	58	11	0	0	0	0	0	11			
044	740A44	59	12	0	0	0	1	0	11			
045	740A45	60	20	0	0	0	0	0	20			
046	740A46	61	18	0	0	0	0	0	18			
047	740A47	62	25	0	0	0	2	0	23			
048	740A48	63	14	0	0	0	7	0	7			
049	740A49	64	5	0	0	0	2	0	3			
050	740A50	65	2	0	0	0	1	0	1			
051	740A51	66	1	0	0	0	0	0	1			
052	740A52	67	1	0	0	0	0	0	1			
053	740A53	68	2	0	0	0	0	0	2			
054	740A54	69	0	0	0	0	0	0	0			
055	740A55	70	0	0	0	0	0	0	0			
056	740A56	71	0	0	0	0	0	0	0			
057	740A57	72	1	0	0	0	0	0	1			
058	740A58	73	0	0	0	0	0	0	0			
059	740A59	74	0	0	0	0	0	0	0			
060	740A60	75	0	0	0	0	0	0	0			

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Magnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód		
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	
061	740A61	76	0	0	0	0	0	0	0			
062	740A62	77	0	0	0	0	0	0	0			
063	740A63	78	0	0	0	0	0	0	0			
064	740A64	79	0	0	0	0	0	0	0			
065	740A65	80	0	0	0	0	0	0	0			
066	740A66	81	0	0	0	0	0	0	0			
067	740A67	82	0	0	0	0	0	0	0			
068	740A68	83	0	0	0	0	0	0	0			
069	740A69	84	0	0	0	0	0	0	0			
070	740A70	85	0	0	0	0	0	0	0			
071	740A71	86	0	0	0	0	0	0	0			
072	740A72	87	0	0	0	0	0	0	0			
073	740A73	88	0	0	0	0	0	0	0			
074	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0			
075	740A75	90	0	0	0	0	0	0	0			
076	740A76	91	0	0	0	0	0	0	0			
077	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0			
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0			
079	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0			
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0			
081	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0			
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0			
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0			
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0			
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0			
086	740A86	Összesen	471	6	8	1	13	0	455			

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				megnevezése							
				1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	c	d	e	f	g	h				
001	740C01		Mindösszesen		0	13	13	0	0	0	
							Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	740C1		Összesen	Nyugdíjszolgáltatás	0	13	13	0	0	0	
003	740C101		16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102		17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103		18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104		19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105		20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106		21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107		22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108		23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109		24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110		25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111		26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112		27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113		28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114		29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115		30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116		31		0	0	0	0	0	0	
019	740C117		32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118		33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119		34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120		35		0	0	0	0	0	0	
023	740C121		36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122		37		0	0	0	0	0	0	
025	740C123		38		0	0	0	0	0	0	
026	740C124		39		0	0	0	0	0	0	
027	740C125		40		0	0	0	0	0	0	
028	740C126		41		0	0	0	0	0	0	
029	740C127		42		0	0	0	0	0	0	
030	740C128		43		0	0	0	0	0	0	
031	740C129		44		0	0	0	0	0	0	
032	740C130		45		0	0	0	0	0	0	
033	740C131		46		0	0	0	0	0	0	
034	740C132		47		0	0	0	0	0	0	
035	740C133		48		0	0	0	0	0	0	
036	740C134		49		0	0	0	0	0	0	
037	740C135		50		0	0	0	0	0	0	
038	740C136		51		0	0	0	0	0	0	
039	740C137		52		0	0	0	0	0	0	
040	740C138		53		0	0	0	0	0	0	
041	740C139		54		0	0	0	0	0	0	
042	740C140		55		0	0	0	0	0	0	
043	740C141		56		0	0	0	0	0	0	
044	740C142		57		0	0	0	0	0	0	
045	740C143		58		0	0	0	0	0	0	
046	740C144		59		0	1	1	0	0	0	
047	740C145		60		0	0	0	0	0	0	
048	740C146		61		0	0	0	0	0	0	
049	740C147		62		0	2	2	0	0	0	
050	740C148		63		0	7	7	0	0	0	
051	740C149		64		0	2	2	0	0	0	
052	740C150		65		0	1	1	0	0	0	
053	740C151		66		0	0	0	0	0	0	
054	740C152		67		0	0	0	0	0	0	
055	740C153		68		0	0	0	0	0	0	
056	740C154		69		0	0	0	0	0	0	
057	740C155		70		0	0	0	0	0	0	
058	740C156		71		0	0	0	0	0	0	
059	740C157		72		0	0	0	0	0	0	
060	740C158		73		0	0	0	0	0	0	
061	740C159		74		0	0	0	0	0	0	
062	740C160		75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161		76		0	0	0	0	0	0	
064	740C162		77		0	0	0	0	0	0	
065	740C163		78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164		79		0	0	0	0	0	0	
067	740C165		80		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Uj	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				megnevezése		igénybevevők					
				1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	c	d	e	f	g	h				
068	740C166		81		0	0	0	0	0	0	
069	740C167		82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168		83		0	0	0	0	0	0	
071	740C169		84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170		85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171		86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172		87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173		88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174		89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175		90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176		91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177		92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178		93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179		94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180		95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181		96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182		97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183		98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184		99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185		100		0	0	0	0	0	0	
088							Szolgáltatás évközi megszűnése				
089	740C2		Összesen	Nyugdíjszolgáltatás rész kifizetés	0	2	0	0	0	2	
090	740C201		16		0	0	0	0	0	0	
091	740C202		17		0	0	0	0	0	0	
092	740C203		18		0	0	0	0	0	0	
093	740C204		19		0	0	0	0	0	0	
094	740C205		20		0	0	0	0	0	0	
095	740C206		21		0	0	0	0	0	0	
096	740C207		22		0	0	0	0	0	0	
097	740C208		23		0	0	0	0	0	0	
098	740C209		24		0	0	0	0	0	0	
099	740C210		25		0	0	0	0	0	0	
100	740C211		26		0	0	0	0	0	0	
101	740C212		27		0	0	0	0	0	0	
102	740C213		28		0	0	0	0	0	0	
103	740C214		29		0	0	0	0	0	0	
104	740C215		30		0	0	0	0	0	0	
105	740C216		31		0	0	0	0	0	0	
106	740C217		32		0	0	0	0	0	0	
107	740C218		33		0	0	0	0	0	0	
108	740C219		34		0	0	0	0	0	0	
109	740C220		35		0	0	0	0	0	0	
110	740C221		36		0	0	0	0	0	0	
111	740C222		37		0	0	0	0	0	0	
112	740C223		38		0	0	0	0	0	0	
113	740C224		39		0	0	0	0	0	0	
114	740C225		40		0	0	0	0	0	0	
115	740C226		41		0	0	0	0	0	0	
116	740C227		42		0	0	0	0	0	0	
117	740C228		43		0	0	0	0	0	0	
118	740C229		44		0	0	0	0	0	0	
119	740C230		45		0	0	0	0	0	0	
120	740C231		46		0	0	0	0	0	0	
121	740C232		47		0	0	0	0	0	0	
122	740C233		48		0	0	0	0	0	0	
123	740C234		49		0	0	0	0	0	0	
124	740C235		50		0	0	0	0	0	0	
125	740C236		51		0	0	0	0	0	0	
126	740C237		52		0	0	0	0	0	0	
127	740C238		53		0	0	0	0	0	0	
128	740C239		54		0	0	0	0	0	0	
129	740C240		55		0	0	0	0	0	0	
130	740C241		56		0	0	0	0	0	0	
131	740C242		57		0	0	0	0	0	0	
132	740C243		58		0	0	0	0	0	0	
133	740C244		59		0	0	0	0	0	0	
134	740C245		60		0	0	0	0	0	0	
135	740C246		61		0	1	0	0	0	1	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Uj	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				megnevezése	2	igénybevevők	4	5	6	7	8
				1	b	c	d	e	f	g	h
136	740C247		62		0	0	0	0	0	0	
137	740C248		63		0	0	0	0	0	0	
138	740C249		64		0	1	0	0	0	1	
139	740C250		65		0	0	0	0	0	0	
140	740C251		66		0	0	0	0	0	0	
141	740C252		67		0	0	0	0	0	0	
142	740C253		68		0	0	0	0	0	0	
143	740C254		69		0	0	0	0	0	0	
144	740C255		70		0	0	0	0	0	0	
145	740C256		71		0	0	0	0	0	0	
146	740C257		72		0	0	0	0	0	0	
147	740C258		73		0	0	0	0	0	0	
148	740C259		74		0	0	0	0	0	0	
149	740C260		75		0	0	0	0	0	0	
150	740C261		76		0	0	0	0	0	0	
151	740C262		77		0	0	0	0	0	0	
152	740C263		78		0	0	0	0	0	0	
153	740C264		79		0	0	0	0	0	0	
154	740C265		80		0	0	0	0	0	0	
155	740C266		81		0	0	0	0	0	0	
156	740C267		82		0	0	0	0	0	0	
157	740C268		83		0	0	0	0	0	0	
158	740C269		84		0	0	0	0	0	0	
159	740C270		85		0	0	0	0	0	0	
160	740C271		86		0	0	0	0	0	0	
161	740C272		87		0	0	0	0	0	0	
162	740C273		88		0	0	0	0	0	0	
163	740C274		89		0	0	0	0	0	0	
164	740C275		90		0	0	0	0	0	0	
165	740C276		91		0	0	0	0	0	0	
166	740C277		92		0	0	0	0	0	0	
167	740C278		93		0	0	0	0	0	0	
168	740C279		94		0	0	0	0	0	0	
169	740C280		95		0	0	0	0	0	0	
170	740C281		96		0	0	0	0	0	0	
171	740C282		97		0	0	0	0	0	0	
172	740C283		98		0	0	0	0	0	0	
173	740C284		99		0	0	0	0	0	0	
174	740C285		100		0	0	0	0	0	0	