

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2700 Cegléd, Bede 575.**

**Éves beszámoló kiegészítő melléklete**

**2022. december 31.**

**Cegléd, 2023. május 23.**

**Takács Gabriella  
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: Takács Gabriella  
tagjai: Monori Sándor  
Nagyné Pintér Krisztina

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Szlávikné Túri Ilona  
tagjai: Kissné Szőke Erika  
Hangya Zoltánné

### **A pénztár szolgáltatói partnerei:**

Bankszámla vezető: Budapest Bank Zrt.  
Vagyonkezelő: Saját vagyonkezelés  
Letétkezelő: CIB Bank Zrt.  
Könyvvizsgáló: H-B. Flash Kft. – Horváthné Bagin Anita

### **A pénztár számviteli politikájának ismertetése**

I. A mérlegkészítés napja: 2023. január 15.

#### **II. Amortizációs politika:**

A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásában a 200.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 200.000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 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

#### A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

A pénztár törvényességi felügyeletét ellátó **Magyar Nemzeti Bank** ellenőrzést 2020. évben kezdett átfogó - szokásos 5 évenkénti - ellenőrzést a pénztárnál. A vizsgálat határozatát 2020. december 1. napján kelt H-JÉ-IV-B-56/2020. számú határozattal és a 45415-65/2020 iktatószámú vizsgálati levéllel zárult. A vizsgálat eredményeképp 250ezer Ft bírság megfizetésére kötelezte a Pénztárt. Működési tevékenységében nagyobb szabálytalanságot nem talált a Felügyelet. Pontatlanságokra több helyen hívta fel a Pénztár figyelmét, melyek

betartására a Pénztár a jövőben fokozott figyelmet fordít. A Pénztár 2022. január 17-én megküldte a megtett intézkedésekről készült tájékoztatását. A vizsgálatot követő nyomon követést lezáró levél 2022. március 26-án kelt, mellyel a vizsgálatot lezárta az MNB.

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 2022. 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 –2017.06.30	93,5	94	6	6	0,5	-
2017.07.01 -	94	94	6	6	-	-

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.

2022. évben a Nyugdíjpénztár vagyonának kezelését CIB Bank Zrt. látta el. 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](http://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.

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

Taglétszám 2022.01.01.-én:	342 fő
Új belépők száma:	2 fő
Más pénztárból átléptek száma:	0 fő
Kilépett:	
- nyugdíjszolgáltatásban részesült:	13 fő
- más pénztárba átlépett:	5 fő
- elhalálozott:	2 fő
- 10 év várakozási idő letelte után kilépett:	59 fő
Taglétszám 2022.12.31.-én:	265 fő

Taglétszámát tekintve az idei évben 2 fő új belépő volt. Szolgáltatásban részesültek száma 13 fő volt, mely az előző évi számhoz képest 1 fővel kevesebb volt. Az előző évhez képest az elhalálozottak száma 1 fővel növekedett. Átlépők a Pénztárba és a Pénztárból másik pénztárba nem jellemző szolgáltatási forma a „CÁT” Nyugdíjpénztár esetében. Ennek megfelelően Pénztárba átlépő nem volt és elenyésző számú, azaz 5 fő kérte át másik, nagyobb Pénztárba a fedezeti számláján felhalmozott vagyont. A 10 év várakozási időt betöltők körében 2022. évben kiemelkedően sokan 59 tag kérte egyéni számlájának kifizetését és ezzel egyidejűleg kérték tagsági viszonyuk megszüntetését is. (2021. évben 3 fő kilépő volt a Pénztárnál.) A taglétszám alakulását 2 fő belépő ellenében 79 fő kilépése jellemezte, mely alapján megállapítható, hogy a tagok megtakarítási hajlandósága megállt, sőt a tagok tartalékaik felszámolását kezdeményezték. Az okok a kedvezőtlen gazdasági, politikai körülményekben keresendők. 2022. év rendkívüli év volt, melyben megtapasztalhattuk az infláció meredeken ívelő növekedését, az EURO árfolyamának hatalmas kilengéseit, az energiaárak elszabadulását. Mindezek jogosan indukálták a tagokat arra, hogy megtakarításaikat felszámolják és megélhetésüket ezzel is elősegítsék.

Mindezek mellett a Nyugdíjpénztár tagjainak száma nagymértékben függ a munkáltató (DPMG Zrt.) humán erőforrás- gazdálkodásától. A DPMG Zrt. is több válság kezelő intézkedést hozott annak érdekében, hogy működését biztosítsa, ennek következtében több támogatást megvont, többek között a munkáltatóknak adott nyugdíjpénztári megtakarításaihoz sem kívánt 2022. áprilistól hozzájárulni. Ennek figyelembevételével a jövőben előreláthatólag nagyobb tagi létszám növekménnyel nem számolhat a Pénztár, mivel 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 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.

2022. év végére a Pénztár 350 fős taglétszámot és ebből 254 fős tagdíjat fizetővel tervezett. A tervhez képest alulmaradtak a tényleges számok, mely szerint 2022.12.31-én a Pénztárnak 265 fő tagja volt, melyből 154 fő tagdíjat is rendszeresen fizető tag. A fizető taglétszám esetében terveitől kissé elmaradva, - melyben 70%-os fizető, aktív taglétszám arányszámmal számolt – a Pénztár 58,11%-ban tagdíjat fizető tagokkal rendelkezik. Ez az arányszám még mindig kiemelkedő a pénztári szektorban.

A tagdíjfizetés átlagos mértéke az aktív tagokra számítva a tervtől elmaradt. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervekben 8.738.- Ft/fő/hó-val lett számolva, míg ténylegesen 7.730.- Ft/fő/hó befizetés teljesült. Ez a szám 11,54%-kal elmaradt a tervtől. Az eseti, egyösszegű befizetések értéke 57,93%-a a 2021. évi eseti befizetéseknek. A 2022. évben az előző évek gyakorlatától eltérően jelentősen visszaesett azon tagok fizetési hajlandósága, akik havi tagdíj kötelezettségüket nyilatkozat alapján növelték és meg is fizették. Ugyanez a tendencia igaz a rendszeresen vállalt tagdíjak befizetéseire is. Az éves tagdíjbevételeből származó fedezeti számlára jóváírt tagdíjak összege 30,29%-kal alacsonyabb volt 2022. évben, mint 2021. évben. Ebben az évben is sokan éltek az adókedvezmény érvényesítésének lehetőségével (2022-ben 2.309ezer Ft összegben írtunk jóvá NAV jóváírást) és ennek megfelelően növelték tagdíj befizetésüket, akár egyszeri, eseti befizetés révén is.

A kifizetések száma a 27 fő tervezettel szemben 79 fő volt a tárgyévben. A 79 fő kilépőből 13 fő nyugdíjszolgáltatás révén, 2 fő elhalálozás miatt, 5 fő átlépett másik pénztárba, míg 59 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.

A Pénztárnak 2 fő pénztári alkalmazottja van, akik megbízási jogviszonyban állnak. 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. 2022. évben tiszteletdíjban részesül az Igazgatótanácsának elnöke és az



Igazgatótanács 1 tagja 2022. május végéig. Ezt követően az ellenőrző bizottság 1 tagja kapott tisztségviselői díjat. A szerződéses jogviszonnyal rendelkezők részére a Pénztár, bérköltség és járulékai címen 491ezer Ft, míg egyéb bérjellegű kiadásként 256ezer Ft összeget fizetett, összesen 747ezer Ft-ot. Tiszteletdíjként bérköltség és járulékai címen 848ezer Ft-ot, míg egyéb bérjellegű kiadásként 151ezer Ft-ot fizetett ki a Pénztár, összesen 999ezer Ft-ot. Mindösszesen bérköltség és járulékai és egyéb bérjellegű kiadás címen 1.746ezer Ft-ot számolt el a tárgyévben, ez az összeg a 2022. évre tervezett 1.845ezer Ft-os értéktől 5,36%-kal kedvezőbben alakult.

Összességében véve a *működési költségek* záró állományának tervezett szintje 4.247ezer Ft volt, ezzel szemben 2022-ben 1.993ezer Ft összeggel zárt a Pénztár. A tényleges működési költségek záró állománya a tervezettől 53,07%-kal alacsonyabb lett. A csökkenés oka nem a költségek növekedésében, hanem a tagdíj befizetések volumenének csökkenése okozta. A befizetett tagdíjakból azonos működési költség (6%) levonása mellett 25,76%-kal kevesebb működési jóváírás történt 2022. évben. A tervezett működési eredmény 158ezer Ft nyereség volt, ezzel szemben a tényleges működési eredmény 1.854ezer Ft veszteség lett 2022. évben. Tervek szerinti működési tartalék bevétel: 3.086ezer Ft, ténylegesen teljesített bevétel: 1.032ezer Ft, ami 67,34%-kal alacsonyabb érték, mint a tervszám. Tervek szerinti kiadás: 2.928ezer Ft, ténylegesen teljesített kiadás: 2.861ezer Ft, ami szerint a tényleges kiadás 2,34%-kal alacsonyabb lett a tervezett szinthez képest.

A *fedezeti céltartalékok* záró állományának tervezett szintje 2022. évre 332.249ezer Ft volt. Ezzel szemben a tényleges 218.541ezer Ft lett. A tényszámok jelentős eltéréssel, 34,22%-kal elmaradtak a tervezett szinttől, melynek oka egyrészt, hogy a Pénztár befektetési bevételei jelentősen elmaradtak a várakozásoktól, másrészt, hogy a tagdíj befizetések mértéke is elmaradt a tervtől, harmadrészt a szolgáltatási és egyéb kifizetési igények is jelentősen megnövekedtek 2022-ben 2021. évhez képest. Befektetési eredményét tekintve tervek szerint 3.081ezer Ft, míg a tény adatok szerint -14.492ezer Ft befektetési eredményt számolt el a Pénztár. A befektetések értékelései, a hozamok alakulása évek óta kedvezőtlenebbül alakulnak a tervekhez képest. Tagdíj bevételeket tekintve a 2022-ben jóváírt 11.977ezer Ft, a 24.774ezer Ft tervezett szinthez képest 51,65%-kal elmaradt. Jelentős kiesést a munkáltató, a DPMG Zrt. döntése okozott, miszerint egyelőre a munkáltatói hozzájárulást a tagoknak 2022. május 1-vel felfüggesztette, emellett jelentős, korábban soha nem tapasztalt taglétszám lépett ki a Pénztárból 2022-ben. A

kilépések háttérében a bizonytalan piaci körülmények, infláció, EURO árfolyam ingadozása állhatott.

A likviditási céltartalék záró állományának teljesítése a tervekhez képest alulmaradt. 179ezer Ft likviditási tartalékot tervezett a Pénztár, amittől több, mint harmadával elmaradt a 43ezer Ft-os ténylegesen elszámolt likviditási céltartalék. Likviditási céltartékképzés tagdíjából nem történik, ennek megfelelően nem jelentős mértékű az éves forgalom. Azonban a megnövekedett számú kilépés, a kedvezőtlen hozam környezet az évközi elszámolásokat oly módon érintette kedvezőtlenül, hogy a Pénztárnak szükséges volt a likviditási tartalékba 100ezer Ft összeget átcsoportosítania a működési céltartalékból.

## **A tartalékok nettó bevételeinek alakulása a tárgyévben báziséhez viszonyítva**

### **Működési tevékenység nettó bevételének alakulása:**

A működési céltartalék képzése 2017. július 1-e óta minden egyes befizetett tagdíj 6%-ával a működési céltartalékot növeltük. A Pénztár a tárgyévben veszteséges működési eredménnyel zárt, ami 1.854ezer Ft veszteséget jelentett a Pénztár számára.

### **Működési tartalék alakulása:**

*Adatok ezerFt-ban*

Sor-szám	Magnevezés	Működési tartalék	
		2021.12.31	2022.12.31
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	73	61
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	247	78
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	635	509
4	Eseti befizetés	125	73
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	4	2
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	0	0
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	17	13

Sor- szám	Megnevezés	Működési tartalék	
		2021.12.31	2022.12.31
8	DPMG ZRT. támogatás	1 500	0
9	Költségtérítés szolgáltatáskor	76	267
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	53	58
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	14	2
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	245	276
13	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-384	-307
<b>I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN</b>		<b>2 605</b>	<b>1 032</b>
Hozambevétel tárgyévben		0	0
Hozamráfordítás tárgyévben		0	0
<b>II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
14	Nyomtatvány	2	2
15	Személygépkocsi használat	485	407
16	Könyvvizsgálat	254	254
17	Egyéb költség	580	525
18	Bank költség	39	131
19	Munkabér	1 400	1 190
20	Bérfelrakások	225	149
21	Felügyeleti díj	252	228
<b>III. MŰKÖDÉS TÁRGYÉVI KÖLTSÉGEI</b>		<b>3.237</b>	<b>2 886</b>
<b>A.) MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS</b>		<b>-632</b>	<b>-1 854</b>

A tagdíjbevétel az előző évhez képest jóval alacsonyabb szinten alakult. 2022. évben 60,38%-kal csökkent a Pénztár tagdíjból működési költségekre levont bevétele 2021. évhez képest. Működéssel kapcsolatos ráfordításai 351ezer Ft-tal, azaz 10,84%-kal csökkentek 2022. évben az előző évhez képest. A tárgyévben a szokásos költségein felül nem számolt el a Pénztár rendkívülinek mondható költségeket. A működési költségek 60,50%-át a személyi jellegű ráfordítások, míg 30,66%-át az anyagjellegű ráfordítások, 8,84%-át az egyéb ráfordítások teszik ki. Összességében a 2022-es évben a Pénztár jóval alacsonyabb működési bevételt ért el, azonban a működési költségei is csökkentek. A tagdíjból származó bevételei a tárgyévben csökkent, mivel a munkáltató a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt. (DPMG Zrt.) megszüntette 2022. áprilistól a munkavállalóknak fizetett munkáltatói hozzájárulását. Emellett a DPMG Zrt. felmondta a Pénztárnak biztosított éves működési költséghez való hozzájárulását is, mely összeg 1.500ezer Ft volt. A Pénztár működési költségeit a bérköltségen keresztül a kifizetett tiszteletdíjak értékében csökkentette.

A DPMG Zrt. maximális támogatása továbbiakban azt jelenti, hogy a felmerülő irodai és egyéb költségeket 100%-ban átvállalja. Ennek köszönhetően továbbra sem jelentős a posta költsége, valamint egyéb anyagköltsége a Pénztárnak.

#### **Pénztári szolgáltatások fedezetének nettó bevételének alakulása:**

A Fedezeti céltartalék záró állománya 2022. évre (218.541ezer Ft) az előző évek csökkenési tendenciáját folytatva tovább csökkent 33,70%-kal csökkent a 2021. évhez (329.614ezer Ft) képest. Az összes tagi befizetés az előző évhez képest 25,68%-kal csökkent és a befektetési tevékenység eredménye még mindig negatív, azonban a bázis évhez képest pozitív irányú növekedést mutatott a tárgyévben a fedezeti céltartalék alakulásában. A befektetési eredmény kedvezőtlen alakulása mellett a tagok tagdíj fizetési morálja is visszaesett, mely abban látszik, hogy az évvégi SZJA kedvezmény kihasználása érdekében történt befizetések nem jellemzőek a tagok körében.

#### ***Fedezeti céltartalék alakulása:***

A tagi befizetések összességében jelentősen csökkentek, melynek oka elsősorban a munkáltató által fizetett tagdíjak csökkenésének köszönhető. A munkáltató, a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt. (DPMG Zrt.) megszüntette 2022. áprilistól a munkavállalóknak fizetett munkáltatói hozzájárulását. Eseti, azaz nem rendszeresen vállalt befizetés is tovább csökkent, mely magyarázható a gazdasági helyzettel is miszerint az infláció naponta nehezítette a tagok megélhetését, továbbá az évek óta mutatkozó negatív hozamkörnyezet sem kedvezett a tagok megtakarítási hajlandóságának. Az alacsonyabb tagdíj befizetések mellett a Pénztár kedvezőtlen befektetési eredménye is csökkentette a fedezeti tartalék állományát, ennek okán további fedezeti tartalék csökkenést látható az egyéni számlákon. Az év utolsó negyedében látszódott egy kis pozitív irányú elmozdulás a pozitív hozamok felé. A szolgáltatásokra és egyéb kifizetésekre kifizetett összegek majd 5-ször haladták meg a 2021. évi kifizetések értékét. Mindezek hatásának köszönhetően összességében a fedezeti céltartalék záró állománya 33,70%-kal csökkent.

Adatok ezerFt-ban

	2021.12.31	2022.12.31
<b>FEDEZETI TARTALÉK NYITÓÁLLOMÁNYA</b>	<b>348 943</b>	<b>329 614</b>
1 Egyénileg fizetett alaptagdíj	1 145	948
2 Munkáltató által fizetett alaptagdíj	3 859	1 224
3 Egyénileg fizetett többletagdíj	9 947	7 979
4 Eseti befizetés	1 962	1 137
5 Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	55	27
6 Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	0	0
7 Utólag fizetett egyéni többletagdíj	264	208
8 NAV SZJA jóváírás	4 378	2 309
9 Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-6 019	-4 808
10 Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	832	902
11 Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	226	34
12 Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	3 845	4 326
<b>I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN</b>	<b>20 494</b>	<b>14 286</b>
Hozambevétel tárgyévben	-17 029	-10 277
a.) Egyéni számlákat megillető bevételek	-16 942	- 9 940
- ebből: értékelési különbözet	-27 220	-26 539
b.) Szolgáltatási tartalékot megillető bevételek	-87	-337
Hozamráfordítás tárgyévben	547	4 215
a.) Egyéni számlákat terhelő költségek	544	4 041
b.) Szolgáltatási számlákat terhelő költségek	3	174
<b>II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE</b>	<b>-17 576</b>	<b>-14 492</b>
<b>A.) FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS</b>	<b>2 918</b>	<b>-206</b>
Más pénztárból átlépők tőke	0	0
Más pénztárból átlépők hozam	0	0
Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés	12 433	40 573
Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés	3 378	2 357
Elhalálozás miatt tőke kifizetés	862	6 433
Elhalálozás miatt hozam kifizetés	50	1 826
Más pénztárba átlépők tőke	0	4 493
Más pénztárba átlépők hozam	0	-292
10 év utáni kilépők tőke	4 612	58 199
10 év utáni kilépők hozam	829	-2 795
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likvid tartalékból	-16	-101
Tagi kölcsön és kamatának törlesztése	100	174
<b>Fedezeti céltartalék igénybevétele</b>	<b>22 247</b>	<b>110 867</b>
<b>B.) FEDEZETI TARTALÉK ZÁRÓÁLLOMÁNYA</b>	<b>329 614</b>	<b>218 541</b>

A havonta fizetett egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege a tárgyévben az előző évhez képest 19,78%-kal csökkent. A gazdasági válság hatására az inflációt napi szinten érzékelhették a tagok, továbbá a korábbi évek negatív hozam környezete is azt segítette, hogy a pénztári megtakarításaikat visszább vegyék vagy akár kilépjenek a Pénztárból. A 2022. évi munkáltató által fizetett tagdíj hozzájárulás mértéke 68,28%-kal esett vissza a 2021. évhez képest, mely visszaesés oka, hogy a DPMG Zrt. megszüntette 2022. áprilistól a munkavállalóknak fizetett munkáltatói hozzájárulását.

A pénzügyi műveletek eredményének elemzése terén érdemes több év pénzügyi eredményét áttekinteni. 2016. évet megelőző évek folyamatos csökkenő hozamtendenciáját a 2016-os év megtörte és jelentős mértékű 81,43%-os növekedést realizált a Pénztár 2016. évre 2015. évhez képest. Ezt a tendenciát tovább folytatva 2017. évre a befektetési tevékenység eredménye ismét növekedett 37,83%-kal. Bár a jegybanki alapkamat és az infláció 2017. évben továbbra is igen alacsony volt, ennek ellenére magasabb hozamokat tudott realizálni a Pénztár az állampapírokba fektetett befektetéseivel. Ezen előzmények után 2018-ban jelentős visszaesést prognosztizált a Pénztár a befektetési eredményét tekintve. A Pénztár éves szinten negatív összegű pénzügyi eredményt korábbi években soha nem realizált, ezért 2018. évi hozamszint rendkívülinek mondható a Pénztár életében. Ezt követően 2019. évben a hozamok meredeken megindultak felfele és év végére a 2018. évvégi kedvezőtlen hozam alakulást is bőven ellensúlyozva pozitív évet zárt. A 2019. évi kedvező hozamok biztatóan alakultak, melynek következtében bizakodva tekintettünk 2020. évre. Azonban ismét visszaesett az állampapírok piaci értéke 2020. évben. Az elmúlt évek állampapír befektetéseinek hektikus piaci értékelését követte a 2021. év, mely a Pénztár befektetéseit leértékelte. 2020. és 2021. év után a 2022. év is negatív hozamokat produkált. A pénztári megtakarítások továbbra sem kedvezőek a pénztártagok részére. Évek óta tartó negatív menet, több pénztártag türelmét megingatta és más befektetési formák felé ösztönözte a tagokat.

2022. évben a fedezeti céltartalék képzés negatív értékű volt (-206ezer Ft). A Pénztár életében első alkalommal. Ez azt jelenti, hogy a tagok a befizetett tagdíjak értékét sem tudták megtakarítani. Ezzel szemben majd 5-szörösére növekedett a céltartalék igénybevételének értéke a tárgyévben. 2021. évben 22.247ezer Ft összegben, míg 2022. évben 110.867ezer Ft értékben teljesített szolgáltatást és egyéb jogcímen kifizetést a Pénztár tagjai kérelmére. 2022. évben is a szolgáltatás és egyéb kifizetés mértéke meghaladta a céltartalék képzés értékét, mely a kedvezőtlen befektetési eredménynek és a csökkenő tagdíj bevételnek is köszönhető.

A Pénztár 2022. 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 2021. évhez képest nem változott. A likviditási tartalék a fedezeti és működési tartalékhoz képest arányaiban véve nem számottevő.

2022. évben is a likviditási tartalék eredménye a hozamfelosztás során keletkező kerekítési maradékból keletkezett.

### Likviditási tartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Sor- szám	Megnevezés	Likviditási tartalék	
		2021.12.31	2022.12.31
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	0	0
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	0	0
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	0	0
4	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	0	0
5	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	0	0
8	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	0	0
9	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	0	0
10	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	0	0
11	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	0	0
<b>I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Hozambevétel tárgyévben		-1	3
a.) Egyéb likviditási számlákat megillető bevételek		0	5
b.) Értékelési különbözetet megillető bevételek		-1	-2
Hozamráfordítás tárgyévben		1	1
a.) Egyéb likviditást terhelő költségek		1	1
b.) Értékelési különbözetet terhelő költségek		0	0
<b>II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE</b>		<b>-2</b>	<b>2</b>
<b>A.) LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS</b>		<b>-2</b>	<b>2</b>

## 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 2022.01.01-én 329.614ezer Ft előző években felhalmozott vagyon-tőke összeggel nyitott és 2022.12.31-én 218.541ezer Ft felhalmozott vagyonnal zárt.

VAGYONLELTÁR 2022.12.31								Adatok Ft-ban
Sorszám	Megnevezés	Tartalék					Összesen	
		Működési	Fedezeti		Likviditási			
			Egyéni	Szolgáltatás	Egyéb	Értékelési különbözet		
<b>A.) TARTALÉKOK NETTÓ BEVÉTELEI A TÁRGYÉVBEN</b>			<b>-1 853 517,04</b>	<b>304 092,00</b>	<b>-510 539,00</b>	<b>3 421,00</b>	<b>-1 793,00</b>	<b>-2 058 336,04</b>
43	Előző évekből áthozott vagyon-tőke	400 000,00	3 946 225,16	329 614 129,00	0,00	29 404,29	13 583,00	334 003 341,45
44	Átcsoportosítás alapok között:							0,00
	42724-42289				37 289,00	-37 835,00		-546,00
	42728-42236			66 964,00		-66 964,00		0,00
	42716-41224		-100 000,00			100 000,00		0,00
	42223-42250			-40 572 704,00	40 572 704,00			0,00
	42243-42274			-2 830 315,00	2 830 315,00			0,00
	42246-42714			-2 753,00		2 753,00		0,00
	42289-42715					546,00		546,00
45	Más pénztárból átlépők tőke	0+0+0+0		0,00				0,00
46	Más pénztárból átlépők hozam			0,00				0,00
47	Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés	0+3+9+1			-40 572 704,00			-40 572 704,00
48	Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés	1+0			-2 357 065,00			-2 357 065,00
49	Elhalálozás miatt tőke kifizetés	0+2+0+0		-6 433 595,00				-6 433 595,00
50	Elhalálozás miatt hozam kifizetés			-1 826 585,00				-1 826 585,00
51	Más pénztárba átlépők tőke	0+0+4+1		-4 492 984,00				-4 492 984,00
52	Más pénztárba átlépők hozam			291 894,00				291 894,00
53	10 év utáni kilépők tőke	2+22+27+(9+1)		-58 198 633,00				-58 198 633,00
54	10 év utáni kilépők hozam	0+0+0+1		2 795 327,00				2 795 327,00
55	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése			-174 175,00				-174 175,00
<b>B.) TARTALÉKOK ZÁRÓÁLLOMÁNYA</b>			<b>1 992 708,12</b>	<b>218 540 662,00</b>	<b>0,00</b>	<b>31 325,29</b>	<b>11 790,00</b>	<b>220 976 485,41</b>

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

### Működési tartalék alakulás:

2022-ben az összes működési költségeit a tagok egyéni- és munkáltatói befizetéseire 6% működési tartalékokkal szemben számolta el a 2.861ezer Ft-os 2022. évi működési költségét,



mely után a működés eredményét -1.854ezer Ft-ban (veszteség) állapította meg. A 2022. évben a tartaléktőke 1.854ezer Ft működési veszteséggel és a 21ezer Ft működési céltartalékkal csökkent. A saját tőke állománya 2022.12.31-én 44,73%-kal alacsonyabb értéken zárt, mint 2021.12.31-én.

A Pénztár működési tartalékának alakulását folyamatos, kiemelt jelentőséggel kezeli. A jövő évi működésének biztosítására a megfelelő lépéseket megteszi. A jelenleg érvényben lévő működési tartalék hányadot, ami 6% nem kívánja növelni a Pénztár. Ezzel is a Pénztár ösztönözni kívánja a tagok önkéntes pénztári megtakarítási szándékait.

### **Fedezeti tartalék alakulása:**

A tagok egyéni számláin felhalmozott 2022. január 1-i nyitó vagyona 329.614ezer Ft volt, 2022.12.31-i záró vagyona 218.541ezer Ft volt.

A beszámoló évében elszámolt tagi befizetések összege összesen 14.655ezer Ft volt, ami 29,36%-kal alacsonyabb, mint a tárgyévet megelőző év. A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege 42,05%-kal csökkentek, míg a rendszeresen, havonta fizetett egységes tagdíj 17,21%-kal, a munkáltatói befizetések összege 68,28%-kal, az egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege pedig 19,78%-kal csökkent. Összességében elmondható, hogy a rendszeresen fizető tagok által befizetett tagdíjak értéke jelentős mértékben csökkent a 2021. évhez képest. A jelentős mértékű tagdíj csökkenés egyrészt a tagok számának csökkenése miatt következett be, mely az egyéni egységes tagdíj csökkenéséből látható, másrészt a DPMG Zrt. döntése miatt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás megszűnésével indokolható. A NAV (Nemzeti Adó-és Vámhivatal) által utalt egyéni számlákon jóváírt összeg csökkent 47,26%-kal, 4.378ezer Ft-ról 2.309ezer Ft-ra. 2022. évben továbbra is jár a munkáltatói tagdíj hozzájárulások után az egyéni SZJA jóváírás érvényesítésének lehetősége. Ez a tétel 2017. évben jelentkezett először, új egyéni számlát növelő tételként. A 2022. évben a tag egyéni számláján jóváírt adókedvezményt a tagok a 2021. évi befizetéseik után igényelték a 2021. évi SZJA bevallásukban, melyet a NAV utal a Pénztárnak. A Pénztár ezen összeget a tagok egyéni számláinak egyenlegét 100%-ban növeli.

A tagi befizetések összességében jelentősen csökkentek a fentiekben tételeken részletezett okok miatt.

A tagok egyéni és szolgáltatási számláin jóváírt befektetésekből származó hozam nettó bevétele -14.492ezer Ft volt a tárgyévben, mely az előző évi -17.576ezer Ft- hoz képest kis mértékű pozitív növekedést jelentett. A pénzügyi műveletek eredményének alakulását érdemes áttekinteni korábbi évek viszonylatában is. A 2011, 2012-es évek hozama nagyon ingadozó mértékű volt, 2013. évre az értékpapír piac kiegyensúlyozottnak nevezhető. A 2014. évtől a jegybanki alapkamat alacsony, ezért az állampapírok hozama sem magas. Ebben a hozam környezetben még 2017. évben a Pénztár befektetéseivel mégis kielégítő hozamokat ért el az előző évek alacsony hozamához képest. Mindezt követte a 2018-as év kedvezőtlen kamatkörnyezete. Ebben az évben soha nem látott negatív hozamot realizált a Pénztár, mely rendkívülinek tekinthető a Pénztár életében. Ezt követően a 2019-es év hozam környezete már jóval kedvezőbben alakult és maga mögött hagyta a 2018-as év kedvezőtlen hozamait. 2020. évben pedig ismét kedvezőtlen hozamokat tudott a Pénztár realizálni. Mindezeket követte a 2021-es év, mely kedvezőtlen hozam környezet a COVID járvány megjelenését követő gazdasági válságnak is volt köszönhető. 2021. évben az inflációs ráta és a jegybanki alapkamat is jelentősen növekedett. Mindezeket követte a 2022. év, mely év sem hozta meg a várt pozitív fordulatot. A hozamok, a piaci értékelés továbbra is kedvezőtlenül hatott a befektetésekre.

Meg nem fizetett tagdíjak fedezeti tartalék képzése 36ezer Ft volt.

A Pénztár 2022. évi eredményben a fedezeti céltartalékon belül összesen -26.493ezer Ft összegű értékelési különbözetet írt jóvá az egyéni és a szolgáltatási számlákra. Ez az érték hasonló mértékű, 2,98%-kal alacsonyabb, mint a tárgyévet megelőző évben.

Az 1 főre jutó átlagos tagdíjbefizetés összege:

$$14.285.627.-\text{Ft} / 265 \text{ fő} / 12 \text{ hó} = 4.492 \text{ Ft/fő/hó} \text{ volt.}$$

Az egyéni fedezeti tartalék 2022. évi eredményét -206ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár, amely egyben a tagok egyéni számláinak csökkenését is jelenti.

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

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

- Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 13 fő részére fizetett a Pénztár. Az egyéni számlákat 42.931ezer Ft összegben terhelte és a szolgáltatási számla javára átvezette. 2021. évben 14 fő részére 15.811ezer Ft-ot vezetett át ugyanezen a jogcímen.
- Rész nyugdíjszolgáltatást 1 fő kért 922ezer Ft értékben. Ezen nyugdíjasok az egyéni számlájukon felhalmozott vagyon egy részét kérték kifizetésre, a többit a Pénztárban hagyták és nyilatkoztak tagdíj tovább fizetési szándékukról.
- Elhalálozottak örökösei részére 2 fő esetében történt kifizetés ez évben, 8.260ezer Ft összegben, míg ezen a jogcímen 2021-ben 1 fő részére 912ezer Ft összegben teljesített kifizetést a Pénztár.
- A Pénztárból más pénztárba átlépő 5 fő volt, akiknek összesen 4.201ezer Ft összeget utalt át a Pénztár. 2021. évben nem volt átlépő volt másik pénztárba. A Pénztárnál nem jellemző a másik pénztárba történő átlépés.
- Más pénztárból átlépő nem volt a tárgyévben. 2021. évben sem volt olyan, aki átlépett volna másik pénztárból.
- A 10 év várakozási idő letelte után 59 tag lépett ki, akik a teljes vagyonukat kérték kifizetni és ezzel tagsági viszonyukat is megszüntették. Összesen 55.403ezer Ft-ot fizetett ki a Pénztár ezen a jogcímen a tagok részére. 2021. évben ezzel szemben a 10 év várakozási idő letelte után 3 fő részére 4.612ezer Ft tőkét és 829ezer Ft hozamot fizetett ki ugyanezen a jogcímen.
- Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételére 2 fő esetében volt szükség 2022-ben, 174ezer Ft értékben. 2021. évben 1 fő esetében 100ezer Ft összegben volt szükséges tagi kölcsön vissza nem fizetése miatt a tag fedezeti számláját csökkenteni. A Pénztárnál nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés, a tagok rendre, nagy fegyellemmel fizették vissza a tagi kölcsöneiket. 2020. márciusában a COVID19 járvány megjelenésével Magyarország kormánya hitel moratóriumot hirdetett meg. A Pénztár esetében ez azt jelenti, hogy a tagi kölcsönrel rendelkező tagjai is élhettek a moratórium adta lehetőségekkel. A Pénztár tagi kölcsönrel rendelkező tagjai közül 2022.12.31-i nyilvántartása szerint 1 fő esetében tart nyilván tartozást azok közül, akik a moratóriummal éltek 2020. évben. Kormányrendelet szerint a moratórium 2022.12.31-én lejárt.

A szolgáltatási számlákon 2022-ben további hozamokat számolt el azon tagjainak, akik tört időszakban számoltak el a Pénztárral. Ezen tagjai számára összesen 473ezer Ft hozammal csökkentette a Pénztár a szolgáltatási számlát. 2022. évben 13 fő kérte a szolgáltatási kifizetést nyugdíjba vonulása okán. A fedezeti számla 43.403 ezer Ft értékben csökkent ezen okból. A szolgáltatási számlákon jóváírt hozammal együtt összesen 42.929ezer Ft került kifizetésre a szolgáltatást igénylő tagjai részére. Szolgáltatást 14 fő kezdeményezett 2021. évben, az egyéni számláról 15.889ezer Ft került átvezetésre a szolgáltatási számlákra, míg a szolgáltatási számláról -73ezer hozam jóváírása után 15.811ezer Ft került ténylegesen kifizetésre.

A tárgyévben likviditási tartalékokból 64ezerFt értékben történt átcsoportosítás az egyéni fedezeti tartalékokra, míg a szolgáltatási tartalékokra 37ezer Ft átcsoportosításra volt szükség. Likvid tartalékból átcsoportosítás azon tagok egyéni fedezeti vagy szolgáltatási számlájára történt, ahol a két lépcsős kifizetések közötti időszakban negatív hozamú jóváírása történt.

Szolgáltatásban részesült tagjai részére 2022. évben is, az előző évek gyakorlatához hasonlóan 3.000 Ft működési költséget számolt fel a Pénztár. 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 50.000 Ft/hó megbízási díjjal és annak járulékaival:
  - 2.070 Ft ( $69.000/20*0,5*1,2$ )
- postaköltség: ajánlott levél feladása:
  - 720 Ft
- boríték:
  - 60 Ft
- fénymásolás:
  - 80 Ft (8 lap \* 10 Ft/lap)
- nyomtatás:
  - 70 Ft (7 oldal \* 10 Ft/oldal)

Összesen: 3.000 Ft

A fedezeti tartalék záró állománya 2022.12.31-én 218.541ezer Ft, amely tagonkénti leltárral forintra egyezően alátámasztott.

A fedezeti tartalék tárgyévi 1 tagra eső állománya:

$$825\text{ezer Ft/fő} \text{ (} 218.541\text{ezer} / 265 \text{ fő} = 825\text{ezer)}$$

E mutató szerint 2021. évhez képest (964ezer Ft/fő) átlagosan 14,42%-os csökkenés tapasztalható a tagok egyéni fedezeti és szolgáltatási számláin.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 211 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 202.987ezer Ft.

A Pénztár tagdíjat nem fizető tagjainak száma 111 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 48.841ezer Ft.

#### **Likviditási tartalék alakulása:**

A likviditási tartalékon belül értékelési különbözet, valamint egyéb likviditási tartalékkal rendelkezik a Pénztár, amelyek nyitó állománya 2022. január 1-én 43ezer Ft volt.

Likviditási tartalék bevétele a tagi befizetésekből 2022-ben sem volt. A likviditási céltartalék tagdíjakból származó bevétele 2017.07.01-től megszűnt. A Pénztár 2017.06.30-ig 0,5% likviditási tartalékot képzett az egyéni és a munkáltatói egységes tagdíjakból, majd 2017.07.01-től megszüntette a likviditási céltartaléokra történő elvonást.

A likviditási tartalék pénzügyi műveletek eredményét 2ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár 2022. évben. 2021. évben ez az összeg -2ezer Ft volt.

A tárgyévben alábbi likviditást érintő átcsoportosításra volt szükség:

Likviditási tartalékból Szolgáltatási tartalékba: 37.289.-Ft

Likviditási tartalékból Egyéni fedezeti tartalékba: 66.964.-Ft

Működési tartalékból Likviditási tartalékba: 100.000.-Ft

Egyéni fedezeti tartalékból Likviditási tartalékba: 2.753.-Ft

A Pénztár 43ezer Ft likviditási tartalékkal zárta az évet.

#### **Meg nem fizetett tagdíjak céltartalék képzése:**

Működési tartalék:	2ezer Ft
Fedezeti tartalék:	36ezer Ft
<u>Likviditási tartalék:</u>	<u>0ezer Ft</u>
Összesen:	38ezer Ft.

### **Munkáltatói kötelezettség vállalások**

A Pénztár a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt.-vel, a Toldy Ferenc kórházzal és a Ceglédi Tankerületi Központtal, 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 kiváló 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 2022. évben sem 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

humánerőforrás politikájával.

Bár taglétszám növekedéssel nem számol a Pénztár, sőt a 2022. évi kilépési hullám aggodalmakra adhat okot, azonban a meglévő tagjainak a pénztári befektetési formába vetett bizalma megmaradt és a minimum tagdíjakon felül a Pénztár tagjainak többsége magasabb tagdíj kötelezettséget vállalt 2022. évben is és ezzel a jövőben is számol a Pénztár.

Az egyéni számla növekedésében a tárgyévben is, hasonlóan az előző évekhez jelentős értéket képviselt az SZJA kedvezmények egyéni számlán való jóváírása is, mely összeggel mindenképp kell számolni a vagyon gyarapodást tekintve.

A jövőre való tekintettel az öngondoskodás előtérbe helyezése az aktív tagok egységes tagdíjon felüli befizetéseinek növekedésével lehet látható. Azonban a Pénztár taglétszámának átlag életkora folyamatosan nő, mely a kilépők számának növekedését jelzi előre és ezzel párhozamosan a fedezeti állomány csökkenését. Kedvezőtlenül érinti a tagok egyéni fedezeti számlájának gyarapodását a munkáltatói hozzájárulás megszűnése. Ennek oka a kedvezőtlen jogszabályi környezet, az önkéntes pénztári munkáltatói befizetések kedvezőtlen adózása, továbbá az általánosságban elmondható nehéz piaci környezetben való gazdálkodás a munkáltatóktól óvatos kiadás tervezést kíván.

A Pénztár befektetéseinek hozamait a jelen gazdasági környezet jelentősen befolyásolják, a hosszú távra befektetett állampapírok leértékelése jelentős pénzügyi veszteséget okoz az egyéni számlákon. A korábbi évekhez képest a növekvő, magas infláció, növekvő jegybanki alapkamat sem okozott növekvő kamatkörnyezetet a pénztári befektetések számára. Ennek megfelelően alakulnak a befektetési eredmények. A következő években már várható, hogy a hozam alakulásában pozitív változás történik. 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, azonban az évek óta tartó kedvezőtlen állampapír leértékelések nem kedveznek a Pénztár befektetéseinek, melyet a tagokat is arra ösztönöz, hogy befektetéseiket más formában kamatoztassák.

Távlatokban is a Pénztár az inflációt meghaladó reál kamat biztosítására törekszik. Emellett működési tartalékait folyamatosan monitorozza és ennek megfelelően tervezi költségeit a jövőben.

## Eszközök összetétele:

Az eszközök összetételét, ezen belül az értékpapír befektetésekben megtestesült vagyon állományát – 2022. december 31. – szemlélteti az alábbi táblázat:

ESZKÖZÖK MEGOSZLÁSA 2022.12.31					
Sorszám	Megnevezés	Tartalék			Adatok Ft-ban
		Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
1	Tagdíjkövetelések (egyéni+munkáltatói)	4 050,00	63 450,00	0,00	67 500,00
2	Tagdíjkövetelések (egyéni többlet)	31 416,00	492 184,00	0,00	523 600,00
3	Tagoknak adott kölcsönök		1 563 000,00		1 563 000,00
<b>I</b>	<b>Tagokkal szembeni követelések</b>	<b>35 466,00</b>	<b>2 118 634,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 154 100,00</b>
4	MÁK (hosszú lejáratú) vételi árfolyama		132 760 452,00		132 760 452,00
5	MÁK (hosszú lejáratú) értékelési különbözete		-30 244 322,00		-30 244 322,00
6	MÁK (rövid lejáratú) vételi árfolyama		72 818 421,00		72 818 421,00
7	MÁK (rövid lejáratú) értékelési különbözete		-9 110 983,00		-9 110 983,00
8	DKJ vételi árfolyama		37 998 982,00		37 998 982,00
9	DKJ értékelési különbözete		5 865,00		5 865,00
<b>II</b>	<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>0,00</b>	<b>204 228 415,00</b>	<b>0,00</b>	<b>204 228 415,00</b>
10	Pénztár	0,00	0,00		0,00
11	Elszámolási betétszámla	4 596 204,00		0,00	4 596 204,00
12	Lekötött betét	0,00	0,00		0,00
13	Elkülönített számlák 512	0,00	10 843 395,41	0,00	10 843 395,41
<b>III</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>4 596 204,00</b>	<b>10 843 395,41</b>	<b>0,00</b>	<b>15 439 599,41</b>
<b>IV</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolás</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG</b>		<b>4 631 670,00</b>	<b>217 190 444,41</b>	<b>0,00</b>	<b>221 822 114,41</b>

## Tagi kölcsön

A Pénztár 2022. évben 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. 2022. 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.

A Pénztárnál kedvelt forma volt a tagi kölcsön felvétele. 2021. évben még 47 esetben igényeltek



a tagok tagi kölcsönt, összesen 10.480ezer Ft összegben, átlagosan 228ezer Ft értékben. Ezzel szemben 2022. évben több mint felére esett vissza a tagi kölcsön iránt érdeklődő tagok száma. A tagok közül 22 esetben igényelték tagi kölcsönt, összesen 4.784ezer Ft összegben, átlagosan 217ezer Ft értékben. Ennek oka, hogy a jegybanki alapkamat jelentősen növekedett 2022. évben és évvégére már 18%-os kamatra tudott a Pénztár tagjai számára SZJA mentesen tagi kölcsönt biztosítani.

2022. december 31-én 10 fő esetében, 1.563ezer Ft a tagi kölcsön követelése a Pénztárnak korábbi 2021. évvégi állapothoz képest, ami 30 fő esetében, 5.591ezer Ft volt.

Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételére 2 fő esetében, 174ezer Ft értékben volt szükség 2022. évben. A Pénztárnál azonban nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés, mivel a tagok rendszeresen, késedelem nélkül teljesítik a tagi kölcsön tartozásukat. 2022.12.31-én nincs késedelmes tagi kölcsön kintlévősége a Pénztárnak. A Pénztár nyilvántartása szerint 1 tag esetében áll fenn az 1 éven belül vissza nem fizetett tagi kölcsön esete 2022. évvégével, ez az 1 tag 2020. évben jelentette a Pénztár felé, hogy él a kormányrendelet által kihirdetett hitel moratórium lehetőségével.

## 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 fedezeti és likviditási tartalékon elszámolt hozam bevételt, ráfordítást és értékelési különbözetet a következő táblázatba foglalva mutatjuk be:

*Adatok Ft-ban*

	<b>Hozam jogcím</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
1	Bankbetét kamat	0	0
2	Állampapírok vételárban megfizetett kamata	0	-839 550
3	Állampapírok pénzügyileg realizált árfolyam nyeresége	0	4 065 924
4	Tagi kölcsön kamat	259 186	406 122
5	Államp. Püileg realizált kamata	10 328 838	12 587 646
6	Ért.kül. Időarányos kamat	223 060	-635 591
7	Ért. kül. (+) árf. kül.	-6 013 717	-19 690 249
8	Ért. kül. (-) árf. kül.	-21 517 936	-6 168 799
	<b>Hozambevétel tárgyévben</b>	<b>-17 028 895</b>	<b>-10 274 497</b>
9	Egyéb pü-i művelet vesztesége	5 000	13 000

	<b>Hozam jogcím</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
10	Letétkezelői díj	543 553	680 895
11	Kamatveszteség	0	91 350
12	Árfolyam veszteség	0	3 430 704
<b>Hozamráfordítás tárgyévben</b>		<b>548 553</b>	<b>4 215 949</b>
<b>II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE</b>		<b>-17 577 448</b>	<b>-14 490 446</b>

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 eszközérték után évi 0,13%, minimum 130.000.- Ft/negyedév letétkezelési díjat fizet 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.

A Pénztárnak nem volt határidős és opciós ügylete 2022. évben.

#### **Az elszámolt hozam elemzése:**

2022. évben a "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár -3,79%-os éves bruttó hozammal, valamint -4,04%-os éves nettó hozammal számolt. (Ld: kiegészítő melléklet számszaki része.)

Az elmúlt 10 év (2013-2022) átlagos nettó hozama 1,62% volt.

Az elmúlt 15 évre (2008-2022) számított átlagos nettó hozama 1,79%.

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

Ennek megfelelően a 2022. évi átlagos referencia hozama -6,77% volt.

Az elmúlt 10 év (2013-2022) átlagos referencia hozama 1,28% volt.

Az elmúlt 15 év (2008-2022) átlagos referencia hozama 3,79% volt.

**RMAX:** Ez az index a rövid futamidejű állampapírok árfolyamváltóságait jelzi, kosarában a

MAX index kosarából kikerülő három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű államkötvények, valamint a diszkontkincstárjegyek találhatók.

**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*

<b>Értékelési különbözet változása</b>					
	<b>Időszak</b>	<b>MÁK</b>	<b>DKJ</b>	<b>Lekötött betét</b>	<b>Értékpapírok összesen</b>
Negyedéves nyitó	2022.01.01	-12 894	39	0	-12 855
Negyedéves záró	2022.03.31	-21 801	60	0	-21 741
<b>Negyedévi változás</b>		<b>-8 907</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>-8 886</b>
Negyedéves nyitó	2022.04.01	-21 801	60	0	-21 741
Negyedéves záró	2022.06.30	-38 511	810	0	-37 701
<b>Negyedévi változás</b>		<b>-16 710</b>	<b>750</b>	<b>0</b>	<b>-15 960</b>
Negyedéves nyitó	2022.07.01	-38 511	810	0	-37 701
Negyedéves záró	2022.09.30	-43 668	1 282	0	-42 386
<b>Negyedévi változás</b>		<b>-5 157</b>	<b>472</b>	<b>0</b>	<b>-4 685</b>
Negyedéves nyitó	2022.10.01	-43 668	1 282	0	-42 386
Negyedéves záró	2022.12.31	-39 355	6	0	-39 349
<b>Negyedévi változás</b>		<b>4 313</b>	<b>-1 276</b>	<b>0</b>	<b>3 037</b>

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 2022. év végén 17ezer Ft 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. 2022. évben nem számolt el értékcsökkenést, mivel 2013.12.31-én 0.-Ft volt a számítógép nettó értéke.

A Pénztár a COVID19 járvány megjelenésével fokozott figyelemmel követi a tagok tagdíj fizetési hajlandóságát és kilépési szándékát, mely a Pénztár vagyont befolyásolhatja. Jelentős változás 2022. évben következett be, amikor is a tagok jelentős része (59 fő) a gazdasági válság okozta infláció és a befektetések évek óta kedvezőtlen alakulásának hatására úgy döntött, hogy kilép a Pénztárból és más befektetési formát keres megtakarításának. A piaci körülmények, a hozam környezet továbbra sem alakult kedvezően, mely már évek óta megfigyelhető és 2022. nyarán a Pénztár életében egy nagyobb tömegű kilépési hullám indult el, mely évvégére lecsillapodott és azóta is normál ütemben érkeznek a kilépési, szolgáltatási kérelmek. A jelenlegi tagok a korábbi évekhez hasonlóan viszonyulnak vagyonukhoz és ezen keresztül a Pénztárhoz is.

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időpontjáig más egyéb és rendkívüli esemény nem befolyásolta a Pénztár 2022. évi eredményét.

## **Jelentős események a mérlegfordulónapját követően**

A Pénztár a működési tartalékait folyamatosan monitorozza és ennek megfelelően tervezi költségeit a jövőben. A vezetősége a Pénztár jövője szempontjából keresi a megoldást – a tagok érdekeit maximálisan figyelembe véve – a megfelelő működésre, beolvadásra.

Ennek eredményeképpen a Pénztár 2023.05.18-i keltezéssel egyesületi megállapodást és a kapcsolódó ütemtervet írt alá az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztárral, mely alapján a Pénztár Igazgatótanácsa a 2023.05.23-i küldöttközgyűlés elé terjeszti az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárba történő beolvadási javaslatot, 2023.06.30-i fordulónappal. Eddig az időpontig a pénztár működése biztonsággal garantálható.

Így a Pénztár több, mint 28 éves független működése ugyan várhatóan véget ér, de az egyesülés eredményeképpen egy hosszú távon is működőképes, jelentős piaci súllyal rendelkező pénztár tagjaivá válhatunk.

## **Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj**

A Pénztár 2022. évi könyvvizsgálói díja 254ezer Ft, amely a 2022. évi beszámoló könyvvizsgálói díja is.

A „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár könyvvizsgáló társasága a H.B. Flash Kft. (Székhelye: 2013 Pomáz, Huszár utca 10.), (kamarai nyilvántartási száma: 002162, PSZÁF bejegyzés szám: TPT002162), könyvvizsgálója Horváthné Bagin Anita (kamarai nyilvántartási száma: 006304).

## **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**

**2022. december 31.**

**Cegléd, 2023. május 23.**

**Takács Gabriella  
IT elnök**

**73OD**  
**Cash-Flow kimutatás**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-632	-1 854	
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 (+/-)	28 137	72 433	
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	0	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-572	4 775	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-3 270	20 862	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	770	-1 230	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-44	-78	
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 (+/-)	1	10	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	56	244	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 500	1 500	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	54	0	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 918	-206	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	17	102	
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	4 201	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	912	8 260	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	15 811	42 931	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-5 542	-55 578	

**73OD**  
*Cash-Flow kimutatás*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	-2	2	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	17	102	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	3 651	-14 512	
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	3 651	-14 512	



2022. 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	
2021.12.31	333 065 513,45								
2022.03.31	327 357 612,45	2 842 464,00		-8 550 365,00	1 772 252,86	334 837 766,31	-2,5536	-0,025536	
2022.06.30	283 671 228,45	-37 936 462,00		-5 749 922,00	-14 023 531,73	313 334 080,72	-1,8351	-0,018351	
2022.09.30	225 974 836,41	-49 654 068,04		-8 042 324,00	-29 458 139,92	254 213 088,53	-3,1636	-0,031636	
2022.12.31	221 231 014,41	-12 595 987,00		7 852 165,00	-7 166 684,11	218 808 152,30	3,5886	0,035886	
<b>Éves összesen:</b>		<b>-97 344 053,04</b>		<b>-14 490 446,00</b>					
<b>ÉVES NETTÓ HOZAMRÁTA:</b>									
							$(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)-1$	-4,0439	-0,040439

**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	
2021.12.31	333 065 513,45								
2022.03.31	327 357 612,45	2 842 464,00	137 838,00	-8 412 527,00	1 772 252,86	334 837 766,31	-2,5124	-0,025124	
2022.06.30	283 671 228,45	-37 936 462,00	136 845,00	-5 613 077,00	-14 023 531,73	313 334 080,72	-1,7914	-0,017914	
2022.09.30	225 974 836,41	-49 654 068,04	145 606,00	-7 896 718,00	-29 458 139,92	254 213 088,53	-3,1063	-0,031063	
2022.12.31	221 231 014,41	-12 595 987,00	273 606,00	8 125 771,00	-7 166 684,11	218 808 152,30	3,7137	0,037137	
<b>Éves összesen:</b>		<b>-97 344 053,04</b>	<b>693 895,00</b>	<b>-13 796 551,00</b>					
<b>ÉVES BRUTTÓ HOZAMRÁTA:</b>									
							$(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)-1$	-3,7878	-0,037878

2022. I. negyedév  
2022.03.31

Megnevezés	Dátum		1	Darab	2	3=2-1	4 (DKJ)			6=3/5	7	4 (MÁK, KKJ)	8=4*6	9=7-(1+8)	10=8+9
	Beszerzés	Lejárat					Kötési érték	Névérték	Névérték - kötési érték (kamat)						
			Beszerzéstől 12.31-ig	Lejára-tig	Összes	1 napra jutó kamat				Piaci érték	Felhalmozott kamat (%)	Értékelési Időarányos kamat (+)	különbözet Artolyam nyereség, veszteség (+/-)	Összesen	
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	3 717	85	3 802	1 001	34 270 976	5,3699	1 743 070	3 872 218	5 615 288
2022/B	2021.12.29	2022.10.26	30 158 388	3 042	30 420 000	261 612	92	209	301	869	30 000 082	0,7479	227 511	-385 817	-158 306
<b>Rövid lejáratú összesen:</b>			<b>58 814 076</b>	<b>6 288</b>	<b>62 880 000</b>	<b>4 065 924</b>				<b>1 870</b>	<b>64 271 058</b>	<b>6,1178</b>	<b>1 970 581</b>	<b>3 486 401</b>	<b>5 456 982</b>
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	2 136	603	2 739	-4 081	50 303 361	2,0877	1 034 038	-11 439 598	-10 405 560
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	2 332	818	3 150	-10	42 052 886	2,2849	1 007 869	-3 095 860	-2 087 991
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	2 772	1 181	3 953	-1 155	39 166 664	4,2192	1 626 924	-5 585 764	-3 958 840
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	2 120	3 492	5 612	11	6 272 030	1,4247	108 562	-1 392 524	-1 283 962
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	2 061	3 492	5 553	-37	4 074 350	1,4247	70 523	-1 150 608	-1 080 085
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					10 346 380		179 085	-2 543 132	-2 364 047
2034/A	2021.04.30	2034.06.22	32 783 644	3 452	34 520 000	1 736 356	335	4 466	4 801	362	24 341 605	1,7384	600 096	-9 042 135	-8 442 039
<b>Hosszú lejáratú összesen:</b>			<b>193 469 373</b>	<b>17 929</b>	<b>179 290 000</b>	<b>-14 179 373</b>				<b>-4 884</b>	<b>166 210 896</b>		<b>4 448 011</b>	<b>-31 706 488</b>	<b>-27 258 477</b>
<b>MAK összesen:</b>			<b>252 283 449</b>	<b>24 217</b>	<b>242 170 000</b>	<b>-10 113 449</b>				<b>-3 015</b>	<b>230 481 954</b>		<b>6 418 592</b>	<b>-28 220 087</b>	<b>-21 801 495</b>
			62,24%		59,24%										57,49%
												<b>Bruttó árf.</b>			
DK221019	2022.03.17	2022.10.19	58 582 150	6 050	60 500 000	1 917 850	14	202	216	8 879	58 642 287	96,9294%	124 305	-64 168	60 137
<b>DKJ Összesen:</b>			<b>58 582 150</b>	<b>6 050</b>	<b>60 500 000</b>	<b>1 917 850</b>					<b>58 642 287</b>		<b>124 305</b>	<b>-64 168</b>	<b>60 137</b>
			37,76%		40,76%										42,51%
Lekötött betét:															
<b>MINDÖSSZESEN:</b>			<b>310 865 599</b>	<b>30 267</b>	<b>302 670 000</b>						<b>289 124 241</b>		<b>6 542 897</b>	<b>-28 284 255</b>	<b>-21 741 358</b>

2022. II. negyedév  
2022.06.30

Megnevezés	Dátum		1	2	3=2-1	4 (DKJ)			6=3/5	7	4 (MÁK, KKJ)	8=4*6	9=7-(1+8)	10=8+9	
	Beszerezés	Lejárat				Névérték	Beszerezéstől 12.31-ig	Lejáratig							Összes
												8=2*hozam			
<b>2022/B</b>	2021.12.29	2022.10.26	30 158 388	3 042	30 420 000	261 612	183	118	301	869	30 333 881	1,1842	360 234	-184 741	175 493
<b>Rövid lejáratú összesen:</b>			30 158 388	3 042	30 420 000	261 612				869	30 333 881	1,1842	360 234	-184 741	175 493
<b>2023/A</b>	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	2 227	512	2 739	-4 081	50 168 739	3,5836	1 774 957	-12 315 139	-10 540 182
<b>2024/B</b>	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	2 423	727	3 150	-10	40 046 013	0,0329	14 512	-4 109 376	-4 094 864
<b>2025/B</b>	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	2 863	1 090	3 953	-1 155	35 782 600	0,0904	34 858	-7 377 762	-7 342 904
<b>2031/A</b>	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	2 211	3 401	5 612	11	5 492 983	2,2349	170 299	-2 233 308	-2 063 009
<b>2031/A</b>	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	2 152	3 401	5 553	-37	3 568 277	2,2349	110 628	-1 696 786	-1 586 158
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					9 061 260		280 927	-3 930 094	-3 649 167
<b>2034/A</b>	2021.04.30	2034.06.22	32 783 644	3 452	34 520 000	1 736 356	426	4 375	4 801	362	19 723 658	0,0493	17 018	-13 077 004	-13 059 986
<b>Hosszú lejáratú összesen:</b>			193 469 373	17 929	179 290 000	-14 179 373				-4 884	154 782 270		2 122 273	-40 809 376	-38 687 103
<b>MAK összesen:</b>			223 627 761	20 971	209 710 000	-13 917 761				-4 015	185 116 151		2 482 506	-40 994 116	-38 511 610
			68,56%		66,35%						63,30%				
											<b>Bruttó árf.</b>				
<b>DK22101</b>	2022.03.17	2022.10.19	58 582 150	6 050	60 500 000	1 917 850	105	111	216	8 879	59 392 306	98,1691%	932 288	-122 132	810 156
<b>DKJ Összesen:</b>			58 582 150	6 050	60 500 000	1 917 850					59 392 306		932 288	-122 132	810 156
			31,44%		33,65%						36,70%				
<b>Lekötött betét:</b>															
<b>MINDÖSSZESEN:</b>			282 209 911	27 021	270 210 000						244 508 457		3 414 795	-41 116 249	-37 701 454

2022. III. negyedév  
2022.09.30

Megnevezés	Dátum		1	Darab	2	3=2-1	4 (DKJ)			6=3/5	7	4 (MÁK, KKJ)	8=4*6	9=7-(1+8)	10=8+9
	Beszerzés	Lejárat					Kötési érték	Névérték	Névérték - kötési érték (kamat)						
			Beszerzésétől 12.31-ig	Lejáratig	Összes	1 napra jutó kamat				Piaci érték	Felhalmozott kamat (%)	Értékelési Időarányos kamat (+)	különbözet Artolyam nyereség, veszteség (+/-)	Összesen	
8=2*hozam															
2022/B	2021.12.29	2022.10.26	30 158 388	3 042	30 420 000	261 612	275	26	301	869	30 695 849	1,6253	494 416	43 045	537 461
<b>Rövid lejáratú összesen:</b>			<b>30 158 388</b>	<b>3 042</b>	<b>30 420 000</b>	<b>261 612</b>				<b>869</b>	<b>30 695 849</b>	<b>1,6253</b>	<b>494 416</b>	<b>43 045</b>	<b>537 461</b>
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	42 323 421	3 453	34 530 000	-7 793 421	2 319	420	2 739	-2 845	33 697 136	5,0959	1 759 614	-10 385 899	-8 626 285
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	2 515	635	3 150	-10	37 986 165	0,7890	348 028	-6 502 740	-6 154 712
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	2 955	998	3 953	-1 155	33 293 822	1,4767	569 416	-10 401 098	-9 831 682
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	2 303	3 309	5 612	11	5 010 889	3,0541	232 722	-2 777 825	-2 545 103
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	2 244	3 309	5 553	-37	3 255 105	3,0541	151 178	-2 050 508	-1 899 330
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					8 265 994		383 900	-4 828 333	-4 444 433
2034/A	2021.04.30	2034.06.22	32 783 644	3 452	34 520 000	1 736 356	518	4 283	4 801	362	17 635 474	0,6164	212 781	-15 360 951	-15 148 170
<b>Hosszú lejáratú összesen:</b>			<b>175 083 873</b>	<b>16 429</b>	<b>164 290 000</b>	<b>-10 793 873</b>				<b>-3 648</b>	<b>130 878 591</b>		<b>3 273 739</b>	<b>-47 479 021</b>	<b>-44 205 282</b>
<b>MAK összesen:</b>			<b>205 242 261</b>	<b>19 471</b>	<b>194 710 000</b>	<b>-10 532 261</b>				<b>-2 779</b>	<b>161 574 440</b>		<b>3 768 156</b>	<b>-47 435 977</b>	<b>-43 667 821</b>
			69,02%		67,14%						61,95%				
<b>Bruttó árf.</b>															
DK221019	2022.03.17	2022.10.19	48 415 000	5 000	50 000 000	1 585 000	197	19	216	7 338	49 696 550	99,3931%	1 445 579	-164 029	1 281 550
<b>DKJ Összesen:</b>			<b>48 415 000</b>	<b>5 000</b>	<b>50 000 000</b>	<b>1 585 000</b>					<b>49 696 550</b>		<b>1 445 579</b>	<b>-164 029</b>	<b>1 281 550</b>
			30,98%		32,86%						38,05%				
Lekötött betét:															
<b>MINDÖSSZESEN:</b>			<b>253 657 261</b>	<b>24 471</b>	<b>244 710 000</b>						<b>211 270 990</b>		<b>5 213 734</b>	<b>-47 600 005</b>	<b>-42 386 271</b>

2022. IV. negyedév  
2022.12.31

Megnevezés	Dátum		1	Darab	2	3=2-1	4 (DKJ)			6=3/5	7	4 (MÁK, KKJ)	8=4*6	9=7-(1+8)	10=8+9
	Beszerezés	Lejárat					Kötési érték	Névérték	Névérték						
	Beszerezés	Lejárat	Beszerezéstől 12.31-ig	Lejárattig	Összes	Felhalmozott kamat (%)				Értékelési Időarányos kamat (+)	különbözet Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	Összesen			
8=2*hozam															
2023/B	2022.10.21	2023.07.26	30 495 000	3 000	30 000 000	-495 000	71	207	278	-1 781	31 075 440	3,0598	917 940	-337 500	580 440
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	42 323 421	3 453	34 530 000	-7 793 421	2 411	328	2 739	-2 845	32 631 998	0,6082	210 011	-9 901 434	-9 691 423
<b>Rövid lejáratú összesen:</b>			<b>72 818 421</b>	<b>6 453</b>	<b>64 530 000</b>	<b>-8 288 421</b>				<b>-4 626</b>	<b>63 707 438</b>	<b>3,6680</b>	<b>1 127 951</b>	<b>-10 238 934</b>	<b>-9 110 983</b>
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	2 607	543	3 150	-10	39 633 982	1,5452	681 588	-5 188 483	-4 506 895
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	3 047	906	3 953	-1 155	34 847 096	2,8630	1 103 973	-9 382 381	-8 278 408
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	2 395	3 217	5 612	11	5 095 456	0,6233	47 495	-2 508 032	-2 460 536
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	2 336	3 217	5 553	-37	3 310 040	0,6233	30 853	-1 875 248	-1 844 395
			<b>12 710 427</b>	<b>1 257</b>	<b>12 570 000</b>	<b>-140 427</b>					<b>8 405 496</b>		<b>78 349</b>	<b>-4 383 280</b>	<b>-4 304 931</b>
2034/A	2021.04.30	2034.06.22	32 783 644	3 452	34 520 000	1 736 356	610	4 191	4 801	362	19 629 556	1,1836	408 579	-13 562 667	-13 154 088
<b>Hosszú lejáratú összesen:</b>			<b>132 760 452</b>	<b>12 976</b>	<b>129 760 000</b>	<b>-3 000 452</b>				<b>-803</b>	<b>102 516 130</b>		<b>2 272 488</b>	<b>-32 516 810</b>	<b>-30 244 322</b>
<b>MÁK összesen:</b>			<b>205 578 873</b>	<b>19 429</b>	<b>194 290 000</b>	<b>-11 288 873</b>				<b>-5 429</b>	<b>166 223 568</b>		<b>3 400 440</b>	<b>-42 755 745</b>	<b>-39 355 305</b>
			54,50%		55,78%						50,20%				
<b>Bruttó árf.</b>															
DK23012	2022.12.28	2023.01.25	37 998 982	3 833	38 330 000	331 018	3	25	28	11 822	38 004 847	99,1517%	35 466	-29 601	5 865
<b>DKJ Összesen:</b>			<b>37 998 982</b>	<b>3 833</b>	<b>38 330 000</b>	<b>331 018</b>					<b>38 004 847</b>		<b>35 466</b>	<b>-29 601</b>	<b>5 865</b>
			45,50%		44,22%						49,80%				
Lekötött betét:															
<b>MINDÖSSZESEN:</b>			<b>243 577 855</b>	<b>23 262</b>	<b>232 620 000</b>						<b>204 228 415</b>		<b>3 435 906</b>	<b>-42 785 346</b>	<b>-39 349 440</b>

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Egy egység nyi eszköz névérté ke (ezer forint)	Ár (eFt) illetve árfolyam (%)	Devizanem	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f8	f9	f10	f11	g1	g2	g3	g4	h1
			Fedezeti portfólió										Fedezeti portfólió összesen			Működési portfólió				Likvi			
			Egyéni számlák portfóliója					Szolgáltatási számlák portfóliója									Likvi						
001	720A01	Portfólió azonosító kódja						OPCAT001				OPCAT002							OPCAT003				OPCAT004
002	720A1	Portfólió összesen								246024	217632					246024	217632					3599	3599
003	720A11	Bankszámlák és készpénz összesen								11841	11841					11841	11841					3599	3599
004	720A111	Házipénztár (forint és valuta)								0	0					0	0					0	0
005	720A112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla								11841	11841					11841	11841					3599	3599
006	720A1121	Pénzforgalmi számla								997	997					997	997					3599	3599
007	720A1121001	Budapest Bank elszámolási betétszámla	10103812-03152037-00000007	10196445		1	HUF		1	997	997				1	997	997					3599	3599
008	720A1122	Befektetési számla								10844	10844					10844	10844					0	0
009	720A1122001	CIB Bank 512 - befektetési számla	10700024-70092983-51200002	10136915		1	HUF		1	10844	10844				1	10844	10844					0	0
	720A1122002	CIB Bank 511 - befektetési számla	10700024-70092983-51100005	10136915		1	HUF		1	0	0				1	0	0					0	0
010	720A113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg								0	0					0	0					0	0
011	720A113001	CIB Bank lekötött betét								0	0					0	0					0	0
012	720A12	Értékpapírok összesen								232620	204228					232620	204228						
013	720A121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)								232620	204228					232620	204228						
014	720A12101	Magyar állampapír								232620	204228					232620	204228						
015	720A12101001	Magyar Államkötvény	HU0000402383	2023/A	10	0,945033	HUF		3453	34530	32632				3453	34530	32632						
	720A12101002	Magyar Államkötvény	HU0000403456	2023/B	10	1,035848	HUF		3000	30000	31075				3000	30000	31075						
	720A12101003	Magyar Államkötvény	HU0000403068	2024/B	10	0,898526	HUF		4411	44110	39634				4411	44110	39634						
	720A12101004	Magyar Államkötvény	HU0000402748	2025/B	10	0,903711	HUF		3856	38560	34847				3856	38560	34847						
	720A12101005	Magyar Államkötvény	HU0000403001	2031/A	10	0,668695	HUF		1257	12570	8405				1257	12570	8405						
	720A12101006	Magyar Államkötvény	HU0000404892	2034/A	10	0,568643	HUF		3452	34520	19630				3452	34520	19630						
	720A12101007	Magyar Államkötvény	HU0000524384	DK230125	10	0,991517	HUF		3833	38330	38005				3833	38330	38005						
016	720A12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal																					
017	720A12102001																						
018	720A12103	Külföldi állampapír																					
019	720A12103001																						
020	720A12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal																					
021	720A12104001																						
022	720A12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																					
023	720A12105001																						
024	720A12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																					
025	720A12106001																						
026	720A12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																					
027	720A12107001																						
028	720A12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																					
029	720A12108001																						
030	720A12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																					
031	720A12109001																						
032	720A12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																					
033	720A12110001																						
034	720A122	Részvények																					
035	720A1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény																					
036	720A1221001																						

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Egy egység ny eszköz névérté ke (ezer forint)	Ár (eFt) illetve árfolyam (%)	Devizanem	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Likv																					
																									1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
																									a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f8	f9	f10	f11	g1	g2	g3	g4	h1
									Fedezeti portfólió				Fedezeti portfólió összesen				Működési portfólió																												
									Egyéni számlák portfóliója								Szolgáltatási számlák portfóliója																												
037	720A1222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, 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																																											
038	720A1222001																																												
039	720A1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény																																											
040	720A1223001																																												
041	720A1224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, 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																																											
042	720A1224001																																												
043	720A1225	Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye																																											
044	720A1225001																																												
045	720A123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír																																											
046	720A1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye																																											
047	720A123101	Likviditási, pénzügyi alap																																											
048	720A123101001																																												
049	720A123102	Kötvényalap																																											
050	720A123102001																																												
051	720A123103	Részvényalap																																											
052	720A123103001																																												
053	720A123104	Árpiaci alap																																											
054	720A123104001																																												
055	720A123105	Abszolút hozamú alap																																											
056	720A123105001																																												
057	720A123106	Származtatott alap																																											
058	720A123106001																																												
059	720A123107	Inqatlan alap																																											
060	720A123107001																																												
061	720A123108	Kockázati tőkealap																																											
062	720A123108001																																												
063	720A123109	Magántőkealap																																											
064	720A123109001																																												
065	720A123110	Vegyes alap																																											
066	720A123110001																																												
067	720A1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye																																											
068	720A123201	Likviditási, pénzügyi alap																																											
069	720A123201001																																												
070	720A123202	Kötvényalap																																											
071	720A123202001																																												
072	720A123203	Részvényalap																																											
073	720A123203001																																												
074	720A123204	Árpiaci alap																																											
075	720A123204001																																												
076	720A123205	Abszolút hozamú alap																																											
077	720A123205001																																												
078	720A123206	Származtatott alap																																											
079	720A123206001																																												
080	720A123207	Inqatlan alap																																											
081	720A123207001																																												
082	720A123208	Kockázati tőkealap																																											
083	720A123208001																																												
084	720A123209	Magántőkealap																																											
085	720A123209001																																												
086	720A123210	Vegyes alap																																											
087	720A123210001																																												

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Egy egységnyi eszköz névértéke (ezer forint)	Ár (eFt) illetve árfolyam (%)	Devizanem	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Likviditási kódja																					
																													1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
																													a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f8	f9	f10	f11	g1	g2	g3	g4	h1
Fedezeti portfólió												Fedezeti portfólió összesen				Működési portfólió				Likviditási kódja																													
Egyéni számlák portfóliója												Szolgáltatási számlák portfóliója								Likviditási kódja																													
088	720A1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír																																															
089	720A1233001																																																
090	720A124	Jetzáloglevél																																															
091	720A1241	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél																																															
092	720A1241001																																																
093	720A1242	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél																																															
094	720A1242001																																																
095	720A13	Határidős ügyletek																																															
096	720A13001																																																
097	720A14	Opció ügyletek																																															
098	720A14001																																																
099	720A15	Repó ügyletek																																															
100	720A15001																																																
101	720A16	SWAP ügyletek																																															
102	720A16001																																																
103	720A17	Ingtalan																																															
104	720A17001																																																
105	720A18	Tagi kölcsön								1563	1563					1563	1563																																
106	720A18001	Tagi kölcsön							1	1563	1563				1	1563	1563																																
107	720A19	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések																																															
108	720A19001																																																
109	720A20	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír																																															
110	720A20001																																																
111	720A21	Követelés értékpapír ügyletekből																																															
112	720A21001																																																
113	720A22	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből																																															
114	720A22001																																																
115	720A23	Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített követelések																																															
116	720A23001																																																
117	720A24	Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített kötelezettségek																																															
118	720A24001																																																



Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód
			22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			h2	h3	h4	i1	i2	i3	i4	j1	j2	j3	z
			Hitési és kockázati portfólió			Azonosítatlan (függő) befizetések			Portfóliók összesen				
001	72OA01	Portfólió azonosító kódja				OPCAT005							
002	72OA1	Portfólió összesen									249623	221231	
003	72OA11	Bankszámlák és készpénz összesen									15440	15440	
004	72OA111	Házipénztár (forint és valuta)									0	0	
005	72OA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla									15440	15440	
006	72OA1121	Pénzforgalmi számla									4596	4596	
007	72OA1121001	Budapest Bank elszámolási betétszámla							1		4596	4596	
008	72OA1122	Befektetési számla									10844	10844	
009	72OA1122001	CIB Bank 512 - befektetési számla							1		10844	10844	
	72OA1122002	CIB Bank 511 - befektetési számla							1		0	0	
010	72OA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg									0	0	
011	72OA113001	CIB Bank lekötött betét									0	0	M
012	72OA12	Értékpapírok összesen									232620	204228	
013	72OA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)									232620	204228	
014	72OA12101	Magyar állampapír									232620	204228	
015	72OA12101001	Magyar Államkötvény								3453	34530	32632	
	72OA12101002	Magyar Államkötvény								3000	30000	31075	
	72OA12101003	Magyar Államkötvény								4411	44110	39634	
	72OA12101004	Magyar Államkötvény								3856	38560	34847	
	72OA12101005	Magyar Államkötvény								1257	12570	8405	
	72OA12101006	Magyar Államkötvény								3452	34520	19630	
	72OA12101007	Magyar Államkötvény								3833	38330	38005	
016	72OA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal											
017	72OA12102001												
018	72OA12103	Külföldi állampapír											
019	72OA12103001												
020	72OA12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal											
021	72OA12104001												
022	72OA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény											
023	72OA12105001												
024	72OA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény											
025	72OA12106001												
026	72OA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény											
027	72OA12107001												
028	72OA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény											
029	72OA12108001												
030	72OA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény											
031	72OA12109001												
032	72OA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény											
033	72OA12110001												
034	72OA122	Részvények											
035	72OA1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény											
036	72OA1221001												

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód
			22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			h2	h3	h4	i1	i2	i3	i4	j1	j2	j3	z
			títási és kockázati portfólió			Azonosítatlan (függő) befizetések				Portfóliók összesen			
037	72OA1222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, 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											
038	72OA1222001												
039	72OA1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény											
040	72OA1223001												
041	72OA1224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, 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											
042	72OA1224001												
043	72OA1225	Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye											
044	72OA1225001												
045	72OA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír											
046	72OA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye											
047	72OA123101	Likviditási, pénzügyi alap											
048	72OA123101001												
049	72OA123102	Kötvényalap											
050	72OA123102001												
051	72OA123103	Részvényalap											
052	72OA123103001												
053	72OA123104	Árupiaci alap											
054	72OA123104001												
055	72OA123105	Abszolút hozamú alap											
056	72OA123105001												
057	72OA123106	Származtatott alap											
058	72OA123106001												
059	72OA123107	Ingatlan alap											
060	72OA123107001												
061	72OA123108	Kockázati tőkealap											
062	72OA123108001												
063	72OA123109	Magántőkealap											
064	72OA123109001												
065	72OA123110	Vegyes alap											
066	72OA123110001												
067	72OA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye											
068	72OA123201	Likviditási, pénzügyi alap											
069	72OA123201001												
070	72OA123202	Kötvényalap											
071	72OA123202001												
072	72OA123203	Részvényalap											
073	72OA123203001												
074	72OA123204	Árupiaci alap											
075	72OA123204001												
076	72OA123205	Abszolút hozamú alap											
077	72OA123205001												
078	72OA123206	Származtatott alap											
079	72OA123206001												
080	72OA123207	Ingatlan alap											
081	72OA123207001												
082	72OA123208	Kockázati tőkealap											
083	72OA123208001												
084	72OA123209	Magántőkealap											
085	72OA123209001												
086	72OA123210	Vegyes alap											
087	72OA123210001												

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód
			22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			h2	h3	h4	i1	i2	i3	i4	j1	j2	j3	z
			Hitési és kockázati portfólió			Azonosítatlan (függő) befizetések			Portfóliók összesen				
088	72OA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír											
089	72OA1233001												
090	72OA124	Jelzáloglevél											
091	72OA1241	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél											
092	72OA1241001												
093	72OA1242	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél											
094	72OA1242001												
095	72OA13	Határidős ügyletek									0		
096	72OA13001												
097	72OA14	Opció ügyletek											
098	72OA14001												
099	72OA15	Repó ügyletek											
100	72OA15001												
101	72OA16	SWAP ügyletek											
102	72OA16001												
103	72OA17	Ingtalan											
104	72OA17001												
105	72OA18	Tagi kölcsön									1563	1563	
106	72OA18001	Tagi kölcsön							1		1563	1563	
107	72OA19	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések											
108	72OA19001												
109	72OA20	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír											
110	72OA20001												
111	72OA21	Követelés értékpapír ügyletekből											
112	72OA21001												
113	72OA22	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből											
114	72OA22001												
115	72OA23	Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített követelések											
116	72OA23001												
117	72OA24	Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített kötelezettségek											
118	72OA24001												



## 740A

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró	Mód	
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			10
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z				
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74OA86	Összesen	342	2	0	5	59	2	0	13	0	265		

## 740C

## Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				megnevezése	2	igénybevevők	4	5	6	7	8
				1	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01		Mindösszesen		21	14	0	0	21	14	
							Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	740C1		Összesen	Nyugdíjszolgáltatás	14	13	0	0	19	8	
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		1	0	0	0	1	0	
043	740C141		56		0	0	0	0	0	0	
044	740C142		57		0	0	0	0	0	0	
045	740C143		58		1	0	0	0	1	0	
046	740C144		59		0	0	0	0	0	0	
047	740C145		60		0	0	0	0	0	0	
048	740C146		61		1	0	0	0	1	0	
049	740C147		62		0	2	0	0	1	1	
050	740C148		63		0	0	0	0	0	0	
051	740C149		64		0	7	0	0	2	5	
052	740C150		65		5	2	0	0	5	2	
053	740C151		66		1	1	0	0	2	0	
054	740C152		67		1	1	0	0	2	0	
055	740C153		68		3	0	0	0	3	0	
056	740C154		69		1	0	0	0	1	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	

## 740C

## Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				megnevezése	2	igénybevevők	4	5	6	7	8
				1	b	c	d	e	f	g	h
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	
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	