

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklete

2020. december 31.

Cegléd, 2021. május 28.

**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: AUDIT-SYSTEM Könyvvizsgáló Kft – Szabó Györgyi

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I. A mérlegkészítés napja: 2021. 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

Az üzleti év folyamán a pénztár törvényességi felügyeletét ellátó **Magyar Nemzeti Bank** ellenőrzést végzett a pénztárnál. Az MNB 2020. év tavaszán teljeskörű ellenőrzés keretében indított el szokásos 5 évenkénti ellenőrzését a Pénztárnál. A vizsgálat határozatát 2020. december 1-én kapta meg a Pénztár. 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 **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 2020. 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 vagyoni hatékony gyarapítására.

2020. 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

Taglétszám alakulása

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

| | |
|---|--------|
| Taglétszám 2020.01.01.-én: | 383 fő |
| Új belépők száma: | 0 fő |
| Más pénztárból átléptek száma: | 0 fő |
| Kilépett: | |
| - nyugdíjszolgáltatásban részesült: | 12 fő |
| - más pénztárba átlépett: | 1 fő |
| - elhalálozott: | 4 fő |
| - 10 év várakozási idő letelte után kilépett: | 12 fő |
| Taglétszám 2020.12.31.-én: | 354 fő |

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

Taglétszámát tekintve az idei évben nem volt új belépő. Szolgáltatásban részesültek száma 12 fő volt, mely az előző évi számmal azonosan alakult. Az előző évhez képest hasonlóan alakult a kilépők száma 12 fővel és az elhalálozottak száma is 4 fővel. Átlépők a Pénztárba és a Pénztárból másik pénztárba nem jellemző szolgáltatási forma a „CÁT” Nyugdíjpénztár esetében. A Nyugdíjpénztár tagjainak száma nagymértékben függ a munkáltató (DPMG Zrt) humán erőforrás-gazdálkodásától. A jövőben előreláthatólag nagyobb tagi létszám növekménnyel nem számolhat a Pénztár. Ennek oka, hogy a DPMG Zrt sem tervez foglalkoztatói létszám bővítést, sőt az eltávozott dolgozók helyét sem tölti fel minden esetben, hanem munkakörök összevonásával, áthelyezéssel próbálja azt kiküszöbölni.

Tervteljesítés

A 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.

2020. év végére a Pénztár 400 fős taglétszámot és ebből 280 fős tagdíjat fizetővel tervezett. A tervhez képest alulmaradtak a tényleges számok, mely szerint 2020.12.31-én a Pénztárnak 354 fő tagja volt, melyből 240 fő tagdíjat is rendszeresen fizető tag. A fizető taglétszám esetében terveitől kissé elmaradva, - melyben 70%-os fizető, aktív taglétszám arányszámmal számolt – a Pénztár 67,79%-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 11.913.- Ft/fő/hó-val lett számolva, míg ténylegesen 11.453.- Ft/fő/hó befizetés teljesült. Ez a szám 3,86%-kal maradt el a tervektől. Az eseti, egyösszegű befizetések értéke növekedett a tárgyévben. Az idei évben is jelentős volt azon tagok létszáma, akik havi tagdíj kötelezettségüket nyilatkozat alapján növelték és meg is fizették. Ebben az évben is sokan éltek az adókedvezmény érvényesítésének lehetőségével (2020-ban 3.877ezer Ft összegben írtunk jóvá NAV jóváírást) és ennek megfelelően növelték tagdíj befizetésüket, akár egyszeri, eseti befizetés révén is.

A kifizetések száma a 28 fő tervezettel szemben 29 fő volt a tárgyévben. Ebből 12 fő nyugdíjszolgáltatás révén, 1 fő átlépett másik pénztárba, 4 fő elhalálozás miatt, míg 12 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 vannak alkalmazva. Az alkalmazottak feladatai 1 fő esetében a Pénztár megfelelő működéséhez szükséges gazdálkodási és könyvelési feladatokat látja el, 1 fő a vagyionkezeléshez szükséges szakmai támogatást biztosítja. 2020. évben tiszteletdíjban részesül az Igazgatótanácsának elnöke. A szerződéses jogviszonnyal rendelkezők részére a Pénztár, bérkölttség és járulékai címen 502ezer Ft, míg egyéb bérjellegű kiadásként 207ezer Ft összeget fizetett, összesen 709ezer Ft-ot. Tiszteletdíjként bérkölttség és járulékai címen 1.118ezer Ft-ot, míg egyéb bérjellegű kiadásként 219ezer Ft-ot fizetett ki a Pénztár, összesen 1.337ezer Ft-ot. Mindösszesen bérkölttség és járulékai címen 2.046ezer Ft-ot számolt el a tárgyévben, ez az összeg a 2020. évre tervezett 2.200ezerFt-os értéktől 0,07%-kal kedvezőbben alakult.

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága tevékenységéért tiszteletdíjban nem részesült.

Összességében véve a *működési költségek* záró állományának tervezett szintje 5.355ezer Ft volt, ezzel szemben 2020-ban 4.656ezer Ft összeggel zárt a Pénztár. A tényleges működési költségek záró állománya a tervezettől 13,05%-kal alacsonyabb lett. A tervezett működési eredmény 555ezer Ft nyereség volt, ezzel szemben a tényleges működési eredmény 56ezer Ft veszteség lett 2020. évben. Tervek szerinti bevétel: 3.905ezer Ft, ténylegesen teljesített bevétel: 3.228ezer Ft, ami 17,34%-kal alacsonyabb érték, mint a tervszám. Tervek szerinti kiadás: 3.350ezer Ft, ténylegesen teljesített kiadás: 3.284ezer Ft, ami szerint a tényleges kiadás 1,97%-kal kevesebb lett a tervezett szinthez képest.

A *fedezeti céltartalékok* záró állományának tervezett szintje 2020. évre 349.559ezer Ft volt. Ezzel szemben a tényleges 348.943ezer Ft lett. A tény számok minimális eltéréssel a tervezett szinten alakultak. A Pénztár befektetési bevételei jelentősen elmaradtak a várakozásoktól. Tervek szerint 4.031ezer Ft, míg a tény adatok szerint 1.927ezer Ft befektetési eredményt számolt el a Pénztár. A befektetések értékelései, a hozamok alakulása évek óta kedvezőtlenebbül alakulnak a tervekhez képest.

A likviditási céltartalék záró állományának teljesítése a terveket kissé meghaladta. 52ezer Ft likviditási tartalékot tervezett a Pénztár, ami 19,23%-kal kevesebb, mint a 62ezer Ft-os ténylegesen elszámolt likviditási céltartalék. Likviditási céltartékképzésben nem jelentős mértékű az éves forgalom.

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 56ezer Ft veszteséget jelentett a Pénztár számára.

Működési tartalék alakulása:

A tagdíjbevétel az előző évhez képest magasabb volt. 2020-ban 13,31%-kal növekedett a Pénztár tagdíjból működési költségekre levont bevétele 2019. évhez képest. Működéssel kapcsolatos ráfordításai 195ezer Ft-tal, azaz 6,31%-kal növekedtek 2020. évben az előző évhez képest. A tárgyévben a szokásos költségein felül nem számolt el a Pénztár rendkívülinek mondható költségeket. A működési költségek 62,30%-át a személyi jellegű ráfordítások, míg 23,72%-át az anyagjellegű ráfordítások, 13,98%-át az egyéb ráfordítások teszik ki. A 2020-as évben a Pénztár magasabb működési bevételt ért el, azonban a működési költségei is hasonló mértékben növekedtek, melynek következtében a működési eredménye nem változott az előző évhez képest.

A Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt a 2011-es évtől kezdődően 1.500.000.-Ft támogatásban részesíti a Pénztárat. 2011. évben kötött megállapodás keretében a DPMG Zrt működési költségek ellensúlyozására adott támogatási összege évről évre 1.500.000.-Ft. Továbbra sem jelentős a posta költsége, valamint egyéb anyagköltsége a Pénztárnak, ami köszönhető a Dél-

Pest Megyei Mg. Zrt (munkáltató) maximális támogatásának, mely azt jelenti, hogy a felmerülő irodai és egyéb költségeket szinte 100%-ban átvállalja.

Adatok ezerFt-ban

| Sor- szá m | Megnevezés | Működési tartalék | |
|--|--|-------------------|--------------|
| | | 2019.12.31 | 2020.12.31 |
| 1 | Egyénileg fizetett alaptagdíj | 92 | 81 |
| 2 | Munkáltató által fizetett alaptagdíj | 275 | 273 |
| 3 | Egyénileg fizetett többletagdíj | 708 | 690 |
| 4 | Eseti befizetés | 293 | 567 |
| 5 | Utólag fizetett egyéni alaptagdíj | 4 | 5 |
| 6 | Utólag fizetett munkáltatói tagdíj | 0 | 0 |
| 7 | Utólag fizetett egyéni többletagdíj | 51 | 20 |
| 8 | DPMG ZRT támogatás | 1 500 | 1 500 |
| 9 | Költségtérítés szolgáltatáskor | 90 | 93 |
| 10 | Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj | 52 | 65 |
| 11 | Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj | 55 | 43 |
| 12 | Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet | 304 | 412 |
| 13 | Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka | -391 | -521 |
| I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN | | 3 033 | 3 228 |
| Hozambevétel tárgyévben | | 0 | 0 |
| Hozamráfordítás tárgyévben | | 0 | 0 |
| II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE | | 0 | 0 |
| 14 | Nyomtatvány | 37 | 26 |
| 15 | Személygépkocsi használat | 449 | 426 |
| 16 | Könyvvizsgálat | 171 | 200 |
| 17 | Egyéb költség | 547 | 493 |
| 18 | Bank költség | 41 | 63 |
| 19 | Munkabér | 1 400 | 1 400 |
| 20 | Bérjárulékok | 245 | 220 |
| 21 | Felügyeleti díj | 199 | 456 |
| III. MŰKÖDÉS TÁRGYÉVI KÖLTSÉGEI | | 3 089 | 3 284 |
| A.) MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS | | -56 | -56 |

Pénztári szolgáltatások fedezetének nettó bevételének alakulása:

A Fedezeti céltartalék záró állománya 2020. évre (348.943ezer Ft) 7,30%-kal csökkent a 2019. évhez (376.409ezer Ft) képest. Az összes tagi befizetés az előző évhez képest 11,80%-kal növekedett, míg a befektetési tevékenység eredménye a 2018. évi pozitív eredménnyel szemben jelentősen negatív irányú csökkenést okozott a fedezeti céltartalék alakulásában.

Fedezeti céltartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

| | 2019.12.31 | 2020.12.31 |
|--|----------------|----------------|
| FEDEZETI TARTALÉK NYITÓÁLLOMÁNYA | 374 762 | 376 409 |
| 1 Egyénileg fizetett alaptagdíj | 1 441 | 1 264 |
| 2 Munkáltató által fizetett alaptagdíj | 4 303 | 4 264 |
| 3 Egyénileg fizetett többletagdíj | 11 086 | 10 811 |
| 4 Eseti befizetés | 4 591 | 8 876 |
| 5 Utólag fizetett egyéni alaptagdíj | 66 | 75 |
| 6 Utólag fizetett munkáltatói tagdíj | 0 | 0 |
| 7 Utólag fizetett egyéni többletagdíj | 794 | 325 |
| 8 APEH SZJA jóváírás | 3 779 | 3 877 |
| 9 Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka | -6 123 | -8 165 |
| 10 Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj | 819 | 1 021 |
| 11 Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj | 856 | 681 |
| 12 Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet | 4 763 | 6 458 |
| I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN | 26 375 | 29 487 |
| Hozambevétel tárgyévben | 16 755 | 1 927 |
| a.) Egyéni számlákat megillető bevételek | 16 635 | 1 938 |
| - ebből: értékelési különbözet | 6 729 | -7 669 |
| b.) Szolgáltatási tartalékot megillető bevételek | 120 | -11 |
| Hozamráfordítás tárgyévben | 551 | 548 |
| a.) Egyéni számlákat terhelő költségek | 547 | 542 |
| b.) Szolgáltatási számlákat terhelő költségek | 4 | 6 |
| II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE | 16 204 | 1 379 |
| A.) FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS | 42 579 | 30 866 |
| Más pénztárból átlépők tőke | -197 | 0 |
| Más pénztárból átlépők hozam | -22 | 0 |
| Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés | 26 809 | 17 941 |
| Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés | 1 634 | 8 150 |
| Elhalálozás miatt tőke kifizetés | 2127 | 3 383 |
| Elhalálozás miatt hozam kifizetés | 188 | 215 |

| | 2019.12.31 | 2020.12.31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Más pénztárba átlépők tőke | 0 | 910 |
| Más pénztárba átlépők hozam | 0 | 420 |
| 10 év utáni kilépők tőke | 8 104 | 14 760 |
| 10 év utáni kilépők hozam | 2 289 | 12 556 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likvid tartalékból | 0 | -3 |
| Tagi kölcsön és kamatának törlesztése | 0 | 0 |
| Fedezeti céltartalék igénybevétele | 40 932 | 58 332 |
| B.) FEDEZETI TARTALÉK ZÁRÓÁLLOMÁNYA | 376 409 | 348 943 |

A tagi befizetések összességében növekedtek, melynek oka az eseti befizetések növekedésének köszönhető. Eseti, azaz nem rendszeres befizetés növekedés azzal magyarázható, hogy az idei évben a három éves türelmi idő után a tagok nagy része ismét nyilatkozott az egyéni számla hozam részének felvételéről, melyet több esetben tagdíjként be is fizettek a tagok. A magasabb tagdíj értéket ellensúlyozta a Pénztár kedvezőtlen befektetési eredménye, így 27,51%-kal kevesebb fedezeti céltartalékképzést számolt el a Pénztár 2020. évben. A szolgáltatásokra és egyéb kifizetésekre kifizetett összegek 42,51%-kal növekedtek az előző évhez képest. Mindezek hatásának köszönhetően összességében a fedezeti céltartalék záró állománya 7,30%-kal csökkent.

A havonta fizetett egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege a tárgyévben az előző évhez képest 2,48%-kal csökkent. A tagok Pénztárba vetett bizalma továbbra is jónak mondható, a tagok rendszeres öngondoskodási hajlandósága stabil. A 2019. évi munkáltató által fizetett tagdíj hozzájárulások – jelentős visszaesése után (mely az SZJA törvény változására vezethető vissza) – mértéke a 2019. évhez hasonlóan alakult.

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.

A fedezeti céltartalék képzés (30.866ezer Ft) értéke 52,92%-a a céltartalék igénybevételének (58.332ezer Ft). 2020. évben a szolgáltatás és egyéb kifizetés mértéke meghaladta a céltartalék képzés értékét, mely a kifizetések növekedésének és a kedvezőtlen befektetési eredménynek is köszönhető.

A Pénztár 2020. 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 2019. évhez képest kismértékű csökkenés látható. A likviditási tartalék a fedezeti és működési tartalékhoz képest arányaiban véve nem számottevő.

2020. évben is a likviditási tartalék eredménye a hozamfelosztás során keletkező kerekítési maradékból keletkezett.

Likviditási tartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

| Sor- szá m | Megnevezés | Likviditási tartalék | |
|-------------------------------------|--|----------------------|------------|
| | | 2019.12.31 | 2020.12.31 |
| 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 |
| I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN | | 0 | 0 |

| Sor- szám | Megnevezés | Likviditási tartalék | |
|--------------|---|----------------------|------------|
| | | 2019.12.31 | 2020.12.31 |
| | Hozambevétel tárgyévben | 5 | 3 |
| | a.) Egyéb likviditási számlákat megillető bevételek | 6 | 2 |
| | b.) Értékelési különbözetet megillető bevételek | -1 | 1 |
| | Hozamráfordítás tárgyévben | 2 | 1 |
| | a.) Egyéb likviditást terhelő költségek | 2 | 1 |
| | b.) Értékelési különbözetet terhelő költségek | 0 | 0 |
| | II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE | 3 | 2 |
| | A.) LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS | 3 | 2 |

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 2020.01.01-én 381.507ezer Ft előző években felhalmozott vagyon-tőke összeggel nyitott és 2019.12.31-én 353.983ezer Ft felhalmozott vagyonnal zárt.

Adatok Ft-ban

| Sorszám | Megnevezés | | Tartalék | | | | Összesen | |
|--|---------------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| | | | Működési | Fedezeti | | Likviditási | | |
| | | | | Egyéni | Szolgáltatás | Egyéb | | Értékelési különbözet |
| A.) TARTALÉKOK NETTÓ BEVÉTELEI A TÁRGYÉVBEN | | | -56 754,00 | 30 883 426,00 | -17 228,00 | 1 435,00 | 676,00 | 30 811 555,00 |
| 41 | Előző évekből áthozott vagy on-tőke | 400 000,00 | 4 634 687,34 | 376 409 091,00 | 0,00 | 49 536,29 | 13 938,00 | 381 507 252,63 |
| 42 | Átcsoportosítás alapok között: | | | | | | | 0,00 |
| | 42724-42289 | | | | 1 229,00 | -1 229,00 | | 0,00 |
| | 42728-42236 | | | 2 898,00 | | -2 898,00 | | 0,00 |
| | 42223-42250 | | | -17 941 029,00 | 17 941 029,00 | | | 0,00 |
| | 42243-42274 | | | -8 166 393,00 | 8 166 393,00 | | | 0,00 |
| | 42246-42714 | | | -561,00 | | 561,00 | | 0,00 |
| 43 | Más pénztárból átlépők tőke | | | 0,00 | | | | 0,00 |
| 44 | Más pénztárból átlépők hozam | 0+0+0 | | 0,00 | | | | 0,00 |
| 45 | Ny ugdíjsszolgáltatás tőke kifizetés | 3+3+3+3 | | | -17 941 029,00 | | | -17 941 029,00 |
| 46 | Ny ugdíjsszolgáltatás hozam kifizetés | 0+0+2+0 | | | -8 150 394,00 | | | -8 150 394,00 |
| 47 | Elhalálozás miatt tőke kifizetés | | | -3 383 496,00 | | | | -3 383 496,00 |
| 48 | Elhalálozás miatt hozam kifizetés | 1+2+1+0 | | -214 744,00 | | | | -214 744,00 |
| 49 | Más pénztárból átlépők tőke | | | -910 077,00 | | | | -910 077,00 |
| 50 | Más pénztárból átlépők hozam | 1+0+0+0 | | -419 926,00 | | | | -419 926,00 |
| 51 | 10 év utáni kilépők tőke | 5+3+3+1 | | -14 759 645,00 | | | | -14 759 645,00 |
| 52 | 10 év utáni kilépők hozam | 5+7+(67+16)+(18+2) | | -12 556 475,00 | | | | -12 556 475,00 |
| 53 | Tagi kölcsön és kamatának törlesztése | | | 0,00 | | | | 0,00 |
| B.) TARTALÉKOK ZÁRÓÁLLOMÁNYA | | | 4 577 933,34 | 348 943 069,00 | 0,00 | 47 405,29 | 14 614,00 | 353 983 021,63 |

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:

2020-ben az összes működési költségeit a tagok egyéni- és munkáltatói befizetéseire 6% működési tartalékokkal szemben számolta el a 3.279ezer Ft-os 2020. évi működési költségét, mely után a működés eredményét -56ezer Ft-ban (veszteség) állapította meg. A 2020. évet 4.578ezer Ft rendelkezésre álló eredménytartalékkal zárta, mely egyben a Pénztár tartaléktőkájének felel meg. A működési tartalék állománya 2019.12.31-én 1,20%-kal alacsonyabb értéken zárt, mint 2019.12.31-én.

A Pénztár működési tartaléka a jövő évi működést a tervek szerint biztosítja. A működés biztonsága érdekében a tagok többségének munkáltatója, azaz a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt 1.500ezer Ft működési támogatást nyújtott 2020. évben is. Így teremti meg a Pénztár a biztonságos működését. A jelenleg érvényben lévő működési tartalék hányadot, ami 6% nem kívánja növelni a Pénztár. Ezzel is a Pénztár és a Zrt együttesen kívánja ösztönözni a tagok önkéntes pénztári megtakarítási szándékait.

Fedezeti tartalék alakulása:

A tagok egyéni számláin felhalmozott 2020. január 1-i nyitó vagyona 376.409ezer Ft volt, 2020.12.31-i záró vagyona 348.943ezer Ft volt.

A beszámoló évében elszámolt tagi befizetések összege összesen 29.487ezer Ft volt, ami 11,80%-kal magasabb, mint a tárgyévet megelőző év. A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege 93,33%-kal növekedtek, míg a rendszeresen, havonta fizetett egységes tagdíj 12,28%-kal, a munkáltatói befizetések összege 0,91%-kal, az egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege pedig 2,48%-kal csökkent. Összességében elmondható, hogy a rendszeresen fizető tagok által befizetett tagdíjak értéke hasonló mértékű volt, mint a 2019-es év. A kis mértékű csökkenés a tagok számának csökkenése miatt következett be, mely

az egyéni egységes tagdíj csökkenéséből látható. Azonban az egységes tagdíjon felül befizetett összeg kisebb mértékben csökkent, ami azt jelenti, hogy az aktív tagok egyre nagyobb havi tagdíj befizetést vállalnak és teljesítenek. A NAV (Nemzeti Adó-és Vámhivatal) által utalt egyéni számlákon jóváírt összeg növekedett 2,62%-kal, 3.779ezer Ft-ról 3.877ezer Ft-ra. 2020. évben a munkáltatói tagdíj hozzájárulások után is jár az egyéni SZJA jóváírás érvényesítésének lehetősége. Ez a tétel 2007. évben jelentkezett először, új egyéni számlát növelő tételként. Az adókedvezményt a tagok a 2019. évi befizetéseik után igényelték a 2019. évi SZJA bevallásukban, melyet a NAV utal a Pénztárnak és a Pénztár ezen összeget a tagok egyéni számláinak egyenlegét növeli 100%-ban.

A tagok egyéni és szolgáltatási számláin jóváírt befektetésekből származó hozam nettó bevétele 1.379ezer Ft volt a tárgyévben, mely az előző évi 16.204ezer Ft- hoz képest jelentős mértékű csökkenést 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.

Meg nem fizetett tagdíjak fedezeti tartalék képzése 498ezer Ft volt.

A Pénztár a 2020.12.31-én a fedezeti céltartalékon belül összesen -7.638ezer Ft összegű értékelési különbözetet írt jóvá az egyéni és a szolgáltatási számlákra.

Az 1 főre jutó átlagos tagdíjbefizetés összege:

$$29.486.856.-\text{Ft} / 353 \text{ fő} / 12 \text{ hó} = 6.961 \text{ Ft/fő/hó} \text{ volt.}$$

Az egyéni fedezeti tartalék 2020. évi eredményét 30.866 ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár, amely egyben a tagok egyéni számláinak gyarapodását 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 12 fő részére fizetett a Pénztár. Az egyéni számlákat 25.450ezer Ft összegben terhelte és a szolgáltatási számla javára átvezette. 2019. évben 12 fő részére 28.443ezer Ft-ot vezetett át ugyanezen a jogcímen.
- Rész nyugdíjszolgáltatást 2 fő kért 657ezer Ft értékben. Ezen nyugdíjasok az egyéni számlájukon felhalmozott vagyon egy részét kérték kifizetésre, a többit a Pénztárban hagyták és nyilatkoztak tagdíj továbbfizetési szándékukról.
- Elhalálozottak örökösei részére 4 fő esetében történt kifizetés ez évben, 3.598ezer Ft összegben, míg ezen a jogcímen 2019-ben 4 fő részére 2.315ezer Ft összegben teljesített kifizetést a Pénztár.
- A Pénztárból más pénztárba 1 fő átlépő volt. 2019. évben nem volt átlépő másik pénztárba. A Pénztárnál nem jellemző a másik pénztárba történő átlépés.
- Más pénztárból átlépő nem volt a tárgyévben. 2019. évben 1 fő átlépett másik pénztárból, aki 219ezer Ft-tal növelte a fedezeti tartalékot.
- A 10 év várakozási idő letelte után 12 tag lépett ki, akik a teljes vagyonukat kérték kifizetni és ezzel tagsági viszonyukat is megszüntették. A 10 év várakozási idő letelte után 115 fő részére történt részkifizetés, akik csak az egyéni számlájukon jóváírt hozam és a teljes adómentes tőke felvétel lehetőségével éltek, tagságukat megtartották és továbbra is aktív tagjai a Pénztárnak. Összesen 14.760ezer Ft tőkét és 12.556ezer Ft hozamot vettek fel a Pénztárból. 2019. évben 11 fő részére lett kifizetve a teljes egyéni számláján felhalmozott összeg, míg 7 fő csak részkifizetést kért a fedezeti számláján felhalmozott hozam erejéig. Ennek megfelelően 2019-ben 8.104ezer Ft tőkét és 2.289ezer Ft hozamot fizetett ki ugyanezen a jogcímen.
- Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételére nem volt szükség 2020-ban. A Pénztárnál nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés. 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 2020.12.31-én nyilvántartás szerint 2 fő esetében van jelezve, hogy a

moratóriummal él és a kölcsön visszafizetését későbbiekben folytatja. A moratórium a beszámoló készítésekor is érvényben van.

A szolgáltatási számlákon 2020-ban további hozamokat számolt el azon tagjainak, akik tört időszakban számoltak el a Pénztárral. Ezen tagjai számára összesen 16ezer Ft hozammal csökkentette a Pénztár a szolgáltatási számlát. Szolgáltatást 12 fő kezdeményezett 2020. évben. Az egyéni számláról 26.107ezer Ft került átvezetésre a szolgáltatási számlákra. A szolgáltatási számlákon jóváírt hozammal együtt összesen 26.091ezer Ft került kifizetésre a szolgáltatást igénylő tagjai részére.

A tárgyévben likviditási tartalékokból 3.566.-Ft értékben történt átcsoportosítás az egyéni fedezeti tartalékokról.

Szolgáltatásban részesült tagjai részére 2020. 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 80.000 Ft/hó megbízási díjjal és annak járulékaival:
 - 2.400 Ft ($80.000/20*0,5*1,2$)
- postaköltség: ajánlott levél feladása:
 - 400 Ft
- boríték:
 - 50 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 2020.12.31-én 348.943ezer Ft, amely tagonkénti leltárral forintra egyezően alátámasztott.

A fedezeti tartalék tárgyévi 1 tagra eső állománya:

$$989\text{ezer Ft/fő} \quad (348.943\text{ezer} / 353 \text{ fő} = 989\text{ezer})$$

E mutató szerint 2019. évhez képest (983ezer Ft/fő) átlagosan 0,61%-os növekedés tapasztalható a tagok egyéni fedezeti és szolgáltatási számláin.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 280 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 325.193ezer Ft.

A Pénztár tagdíjat nem fizető tagjainak száma 114 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 55.992ezer Ft.

Likviditási tartalék alakulása:

A likviditási tartalékon belül értékelési különbözet, valamint egyéb likviditási tartalékkal rendelkezik a Pénztár, amelyek nyitó állománya 2020. január 1-én 63ezer Ft volt.

Likviditási tartalék bevétele a tagi befizetésekből 2019-ben nem 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 2020. évben. 2019. évben ez az összeg 3ezer Ft volt.

A tárgyévben 3.566.-Ft-ot csoportosított át a Pénztár az egyéni fedezeti és szolgáltatási számlára a likviditási tartalékok terhére.

A Pénztár 62ezer Ft likviditási tartalékkal zárta az évet.

Meg nem fizetett tagdíjak céltartalék képzése:

| | |
|------------------------------|-----------------|
| Működési tartalék: | 30ezer Ft |
| Fedezeti tartalék: | 468ezer Ft |
| <u>Likviditási tartalék:</u> | <u>0ezer Ft</u> |
| Összesen: | 498ezer Ft. |

Munkáltatói kötelezettség vállalások

A Pénztár a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt-vel, a DPMG Zrt-ből kivált Art-Trió 2000 Kft-vel, 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 2020. évben nem kötött új munkáltatói szerződést.

Céltartalékok alakulásának közép-és hosszú távú pénzügyi terveinek elemzése:

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

nyugdíjba menetel és az új tagok belépése a Pénztárba hasonló mozgást mutat a munkáltató humánerőforrás politikájával.

Bár taglétszám növekedéssel nem számol a Pénztár, azonban a meglévő tagjainak a Pénztárba vetett bizalma erős és a minimum tagdíjakon felül jelentős tagdíj emeléseket eszközöltek 2020. évben is és ezzel a jövőben is számol a Pénztár.

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

A jövőre való tekintettel az öngondoskodás előtérbe helyezése az aktív tagok egységes tagdíjon felüli befizetéseinek növekedéséből látható. Kedvezőtlenül érinti a tagok egyéni fedezeti számlájának gyarapodását a munkáltatói hozzájárulás csökkenése 2019. évtől. Ennek oka a kedvezőtlen jogszabályi környezet, az önkéntes pénztári munkáltatói befizetések kedvezőtlen adózása.

A Pénztár befektetéseinek hozamait a jelen gazdasági környezet, az alacsony jegybanki kamat befolyásolja. A korábbi évekhez képest a növekvő infláció sem okozott növekvő kamatkörnyezetet. Ennek megfelelően alakulnak a befektetési eredmények és a következő években sem várható kiugró teljesítmény a hozam alakulásában. Ezen körülmények figyelembe vétele után nem tervezhet a Pénztár nagyobb volumenű tartalékok növekedésével. Az elmúlt években a Pénztár biztonságos befektetési politikájának megfelelően gazdálkodott a pénztártagok vagyonával, mely magas hozamot jelentett a részükre, ezzel a Pénztárba vetett bizalom is nőtt.

Távlatokban is a Pénztár az inflációt meghaladó reál kamat biztosítására törekszik.

Eszközök összetétele:

Az eszközök összetételét, ezen belül az értékpapír befektetésekből megtestesült vagyon állományát – 2020. december 31. – szemlélteti az alábbi táblázat:

| ESZKÖZÖK MEGOSZLÁSA 2020.12.31. | | | | | |
|---|--|---------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
| <i>Adatok Ft-ban</i> | | | | | |
| Sorszám | Megnevezés | Tartalék | | | Összesen |
| | | Működési | Fedezeti | Likviditási | |
| 1 | Tagdíjkövetelések (egyéni+munkáltatói) | 30 791,88 | 482 406,12 | 0,00 | 513 198,00 |
| 2 | Tagdíjkövetelések (egyéni többlet) | 74 545,14 | 1 167 873,86 | 0,00 | 1 242 419,00 |
| 3 | Tagdíjkövetelések (többlet) | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| I | Tagokkal szembeni követelések | 105 337,02 | 6 251 779,98 | 0,00 | 6 357 117,00 |
| 4 | MÁK (hosszú lejáratú) vételi árfolyama | | 189 341 417,00 | | 189 341 417,00 |
| 5 | MÁK (hosszú lejáratú) értékelési különbözete | | 13 745 168,00 | | 13 745 168,00 |
| 6 | MÁK (rövid lejáratú) vételi árfolyama | | 0,00 | | 0,00 |
| 7 | MÁK (rövid lejáratú) értékelési különbözete | | 0,00 | | 0,00 |
| 8 | KKJ vételi árfolyama | | 0,00 | | 0,00 |
| 9 | KKJ értékelési különbözete | | 0,00 | | 0,00 |
| 10 | DKJ vételi árfolyama | | 118 594 875,00 | | 118 594 875,00 |
| 11 | DKJ értékelési különbözete | | 708 624,00 | | 708 624,00 |
| II | Értékpapírok összesen | 0,00 | 322 390 084,00 | 0,00 | 322 390 084,00 |
| 12 | Pénztár | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 13 | Elszámolási betétszámla | 5 114 034,00 | 0,00 | 0,00 | 5 114 034,00 |
| 14 | Lekötött betét | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 15 | Elkülönített számlák 512 | | 21 186 701,63 | 0,00 | 21 186 701,63 |
| 16 | Elkülönített alszámla 511 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Átvezetési számla | | | | 0,00 |
| III | Pénzeszközök | 5 114 034,00 | 21 186 701,63 | 0,00 | 26 300 735,63 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG | | 5 219 371,02 | 349 828 565,61 | 0,00 | 355 047 936,63 |

Tagi kölcsön

A Pénztár 2020. évben is lehetőséget biztosított tagjainak, hogy tagságuk alatt tagi kölcsönhöz jussanak a befektetett pénzükhöz, 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. 2020. évben is a törvény adta lehetőségeket kihasználva egy tag több alkalommal is élhet a tagi kölcsön felvételének lehetőségével, azzal a kitételrel, hogy korábban felvett tagi kölcsönt kamataival együtt maradéktalanul visszafizette a Pénztár részére.

Jelentős a Pénztárnál a tagi kölcsön forgalom. 2020. évben 51 esetben igényeltek a tagok tagi kölcsönt, összesen 9.007ezer Ft összegben, átlagosan 180ezer Ft értékben. Ezzel szemben 2019. évben 64 esetben igényeltek tagok tagi kölcsönt, összesen 12.603ezer Ft összegben, átlagosan

197ezer Ft értékben.

2020. december 31-én 31 fő esetében, 4.601ezer Ft a tagi kölcsön követelése a Pénztárnak a korábbi 2019. évvégi állapothoz képest, ami 44 fő esetében, 6.744ezer Ft volt. A kérelmek száma továbbra is jelentős, ami köszönhető a törvény adta lehetőségnek, miszerint egy pénztártag több alkalommal is élhet a tagi kölcsön felvételének lehetőségével. A tagi kölcsön évvégi állománya a korábbi évekhez képest jelentősen visszaesett, annak ellenére, hogy továbbra is népszerű a tagok körében.

Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételére nem volt szükség 2020. évben, mint a korábbi évben sem. A Pénztárnál nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés. 2020.12.31-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 2020. évvégével, azonban ez az 1 tag jelentette a Pénztár felé, hogy él a kormányrendelet által kihirdetett hitel moratórium lehetőségével. A moratórium a beszámoló készítésekor is fennállt.

Befektetési tevékenység

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

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

Adatok Ft-ban

| | Hozam jogcím | 2019 | 2020 |
|---|--|-------------------|------------------|
| 1 | Bankbetét kamat | 0 | 0 |
| 2 | Tagi kölcsön kamat | 387 319 | 383 479 |
| 3 | Államp. Püileg realizált kamata | 9 659 932 | 9 183 892 |
| 4 | Ért.kül. Időarányos kamat | 132 474 | 454 152 |
| 5 | Ért. kül. (+) árf. kül. | 8 919 215 | -348 775 |
| 6 | Ért. kül. (-) árf. kül. | -2 339 249 | -7 742 232 |
| | Hozambevétel tárgyévben | 16 759 691 | 1 930 516 |
| 7 | Egyéb pü-i művelet vesztesége | 6 007 | 4 000 |
| 8 | Letétkezelői díj | 546 288 | 545 063 |
| | Hozamráfordítás tárgyévben | 552 295 | 549 063 |
| | II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE | 16 207 396 | 1 381 453 |

A befektetési politikájára jellemző, hogy értékpapírjait akkor váltja be, ha azok lejáratú ideje letelt. A lejáratú 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.

Az elszámolt hozam elemzése:

2020. évben a "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 0,59%-os éves bruttó hozammal, valamint 0,44%-os éves nettó hozammal számolt. (Ld: kiegészítő melléklet számszaki része.)

Az elmúlt 10 év (2011-2020) átlagos nettó hozama 4,08% volt.

Az elmúlt 15 évre (2006-2020) számított átlagos nettó hozama 4,90%.

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

Ennek megfelelően a 2020. évi átlagos referencia hozama 0,93% volt.

Az elmúlt 10 év (2011-2020) átlagos referencia hozama 4,74% volt.

Az elmúlt 15 év (2006-2020) átlagos referencia hozama 5,59% volt.

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

| Értékelési különbözet változása | | | | | |
|---------------------------------|------------|---------------|-------------|----------------|-----------------------|
| | Időszak | MÁK | DKJ | Lekötött betét | Értékpapírok összesen |
| Negyedéves nyitó | 2020.01.01 | 22 005 | 86 | 0 | 22 091 |
| Negyedéves záró | 2020.03.31 | 17 074 | -119 | 0 | 16 955 |
| Negyedévi változás | | -4 931 | -205 | 0 | -5 136 |
| Negyedéves nyitó | 2020.04.01 | 17 074 | -119 | 0 | 16 955 |
| Negyedéves záró | 2020.06.30 | 14 975 | 477 | 0 | 15 452 |
| Negyedévi változás | | -2 099 | 596 | 0 | -1 503 |
| Negyedéves nyitó | 2020.07.01 | 14 975 | 477 | 0 | 15 452 |
| Negyedéves záró | 2020.09.30 | 13 242 | 403 | 0 | 13 645 |
| Negyedévi változás | | -1 733 | -74 | 0 | -1 807 |
| Negyedéves nyitó | 2020.10.01 | 13 242 | 403 | 0 | 13 645 |
| Negyedéves záró | 2020.12.31 | 13 745 | 709 | 0 | 14 454 |
| Negyedévi változás | | 503 | 306 | 0 | 809 |

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 2020. év végén 7ezer 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. 2020. 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 vagyonát befolyásolhatja. Azonban a jelenlegi tagok a korábbi évekhez hasonlóan viszonyulnak vagyonukhoz és ezen keresztül a Pénztárhoz is. Jelentős változás nem történt ezen a téren. Ezzel szemben a piaci körülmények, a hozam környezet továbbra sem kedvező, mely már évek óta megfigyelhető.

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időpontjáig más egyéb és rendkívüli esemény nem befolyásolta a Pénztár 2020. évi eredményét.

Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj

A Pénztár 2020. évi könyvvizsgálati díja 200ezer Ft, amely a 2020. évi beszámoló könyvvizsgálati díja is.

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

Közzététellel kapcsolatos információk

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

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklet számszaki része

2020. december 31.

Cegléd, 2021. május 28.

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 (+/-) | -56 | -56 | |
| 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 (+/-) | -6 949 | 8 260 | |
| 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 (+/-) | -1 246 | 2 493 | |
| 011 | 73OD11 | Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-) | 27 231 | 17 937 | |
| 012 | 73OD12 | Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-) | 0 | 0 | |
| 013 | 73OD13 | Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-) | 477 | -346 | |
| 014 | 73OD14 | Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-) | 0 | 0 | |
| 015 | 73OD15 | Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-) | 488 | -172 | |
| 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 (+/-) | -2 | 6 | |
| 020 | 73OD20 | Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-) | -55 | -54 | |
| 021 | 73OD21 | Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-) | 0 | 0 | |
| 022 | 73OD22 | Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+) | 0 | 0 | |
| 023 | 73OD23 | Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | 0 | 0 | |
| 024 | 73OD24 | Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | -29 | 0 | |
| 025 | 73OD25 | Fedezeti céltartalékképzés (+) | 42 579 | 30 866 | |
| 026 | 73OD26 | Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+) | 0 | 3 | |
| 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 | 1 330 | |
| 031 | 73OD31 | Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-) | 2 315 | 3 598 | |
| 032 | 73OD32 | Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-) | 28 443 | 26 091 | |
| 033 | 73OD33 | Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-) | -10 174 | -27 315 | |

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző év | Tárgyév | Mód |
|---------|---------|--|----------|---------|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 |
| | | | c | d | z |
| 034 | 73OD34 | Likviditási céltartalékképzés (+) | 3 | 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 (-) | 0 | 3 | |
| 038 | 73OD38 | Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-) | 0 | 0 | |
| 039 | 73OD39 | Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-) | 0 | 0 | |
| 040 | 73OD40 | Pénzeszköz változás | 21 509 | 602 | |
| 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 | 21 509 | 602 | |

2020. I. negyedév
2020.03.31

| Megnevezés | Dátum | | 1 Kötési érték | 2 Darab | 3=2-1 Névérték | 3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat) | 4 (DKJ) Napok száma | | | 6=3/5 1 napra jutó kamat | 7 Piaci érték | 4 (MAK, KKJ) | 8=4*6 Értékelési különbözet | 9=7-(1+8) Artolyam nyereség, veszteség (+/-) | 10=8+9 Összesen |
|----------------------------------|------------|------------|-------------------|------------|-------------------|--|---------------------------|------------------|--------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|--------------------|
| | Beszerezés | Lejárat | | | | | Beszerezéstől 03.31-ig | Lejárati- tig | Összes | | | Felhal- mozott kamat (%) | Időarányos kamat (+) | 8=2*hozam | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rövid lejáratú összesen: | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0 | |
| 2022/A | 2012.01.26 | 2022.06.24 | 28 655 688 | 3 246 | 32 460 000 | 3 804 312 | 2 987 | 815 | 3 802 | 1 001 | 38 607 697 | 5,3743 | 1 744 498 | 8 207 511 | 9 952 009 |
| 2023/A | 2016.05.25 | 2023.11.24 | 60 708 921 | 4 953 | 49 530 000 | -11 178 921 | 1 406 | 1 333 | 2 739 | -4 081 | 58 771 159 | 2,0984 | 1 039 338 | -2 977 100 | -1 937 762 |
| 2024/B | 2015.11.11 | 2024.06.26 | 44 140 877 | 4 411 | 44 110 000 | -30 877 | 1 602 | 1 548 | 3 150 | -10 | 48 054 890 | 2,2869 | 1 008 752 | 2 905 261 | 3 914 013 |
| 2025/B | 2014.08.28 | 2025.06.24 | 43 125 504 | 3 856 | 38 560 000 | -4 565 504 | 2 042 | 1 911 | 3 953 | -1 155 | 47 680 712 | 4,2227 | 1 628 273 | 2 926 935 | 4 555 208 |
| 2031/A | 2016.06.10 | 2031.10.22 | 7 555 992 | 762 | 7 620 000 | 64 008 | 1 390 | 4 222 | 5 612 | 11 | 8 063 278 | 1,4296 | 108 936 | 398 351 | 507 286 |
| 2031/A | 2016.08.08 | 2031.10.22 | 5 154 435 | 495 | 4 950 000 | -204 435 | 1 331 | 4 222 | 5 553 | -37 | 5 237 957 | 1,4296 | 70 765 | 12 756 | 83 522 |
| | | | 12 710 427 | 1 257 | 12 570 000 | -140 427 | | | | | 13 301 235 | | 179 701 | 411 107 | 590 808 |
| Hosszú lejáratú összesen: | | | 189 341 417 | 17 723 | 177 230 000 | -12 111 417 | | | | -4 246 | 206 415 693 | | 5 600 561 | 11 473 715 | 17 074 276 |
| MAK összesen: | | | 189 341 417 | 17 723 | 177 230 000 | -12 111 417 | | | | -4 246 | 206 415 693 | | 5 600 561 | 11 473 715 | 17 074 276 |
| | | | 57,99% | | 56,36% | | | | | | 60,10% | | | | |
| | | | | | | | | | | | Bruttó árf. | | | | |
| DK200429 | 2019.05.22 | 2020.04.29 | 65 504 733 | 6 559 | 65 590 000 | 85 267 | 314 | 29 | 343 | 249 | 65 549 334 | 99,9380% | 78 058 | -33 457 | 44 601 |
| DK200624 | 2019.12.31 | 2020.06.24 | 45 650 000 | 4 565 | 45 650 000 | 0 | 91 | 85 | 176 | 0 | 45 567 145 | 99,8185% | 0 | -82 855 | -82 855 |
| DK200826 | 2019.11.25 | 2020.08.26 | 26 000 000 | 2 600 | 26 000 000 | 0 | 127 | 148 | 275 | 0 | 25 919 088 | 99,6888% | 0 | -80 912 | -80 912 |
| DKJ Összesen: | | | 137 154 733 | 13 724 | 137 240 000 | 85 267 | | | | | 137 035 567 | | 78 058 | -197 224 | -119 166 |
| | | | 42,01% | | 43,64% | | | | | | 39,90% | | | | |
| Lekötött betét: | | | | | | | | | | | | | | | |
| MINDÖSSZESEN: | | | 326 496 150 | 31 447 | 314 470 000 | | | | | | 343 451 260 | | 5 678 619 | 11 276 491 | 16 955 110 |

2020. II. negyedév
2020.06.30

| Megnevezés | Dátum | | 1 Kötési érték | 2 Darab | 3=2-1 Névérték | 3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat) | 4 (DKJ) Napok száma | | | 6=3/5 1 napra jutó kamat | 7 Piaci érték | 4 (MAK, KKJ) | 8=4*6 Értékelési különbözet | 9=7-(1+8) Artolyam nyereség, veszteség (+/-) | 10=8+9 Összesen |
|----------------------------------|------------|------------|-------------------|------------|-------------------|--|---------------------------|------------------|--------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|--------------------|
| | Beszerezés | Lejárat | | | | | Beszerezéstől 06.30-ig | Lejárati- tig | Összes | | | Felhal- mozott kamat (%) | Időarányos kamat (+) | 8=2*hozam | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rövid lejáratú összesen: | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0 | |
| 2022/A | 2012.01.26 | 2022.06.24 | 28 655 688 | 3 246 | 32 460 000 | 3 804 312 | 3 078 | 724 | 3 802 | 1 001 | 36 608 518 | 0,1151 | 37 361 | 7 915 469 | 7 952 830 |
| 2023/A | 2016.05.25 | 2023.11.24 | 60 708 921 | 4 953 | 49 530 000 | -11 178 921 | 1 497 | 1 242 | 2 739 | -4 081 | 59 588 602 | 3,5902 | 1 778 226 | -2 898 545 | -1 120 319 |
| 2024/B | 2015.11.11 | 2024.06.26 | 44 140 877 | 4 411 | 44 110 000 | -30 877 | 1 693 | 1 457 | 3 150 | -10 | 47 436 203 | 0,0329 | 14 512 | 3 280 814 | 3 295 326 |
| 2025/B | 2014.08.28 | 2025.06.24 | 43 125 504 | 3 856 | 38 560 000 | -4 565 504 | 2 133 | 1 820 | 3 953 | -1 155 | 46 498 193 | 0,0904 | 34 858 | 3 337 831 | 3 372 689 |
| 2031/A | 2016.06.10 | 2031.10.22 | 7 555 992 | 762 | 7 620 000 | 64 008 | 1 481 | 4 131 | 5 612 | 11 | 8 599 246 | 2,2377 | 170 513 | 872 742 | 1 043 254 |
| 2031/A | 2016.08.08 | 2031.10.22 | 5 154 435 | 495 | 4 950 000 | -204 435 | 1 422 | 4 131 | 5 553 | -37 | 5 586 125 | 2,2377 | 110 766 | 320 923 | 431 690 |
| | | | 12 710 427 | 1 257 | 12 570 000 | -140 427 | | | | | 14 185 371 | | 281 279 | 1 193 665 | 1 474 944 |
| Hosszú lejáratú összesen: | | | 189 341 417 | 17 723 | 177 230 000 | -12 111 417 | | | | -4 246 | 204 316 887 | | 2 146 237 | 12 829 233 | 14 975 470 |
| MAK összesen: | | | 189 341 417 | 17 723 | 177 230 000 | -12 111 417 | | | | -4 246 | 204 316 887 | | 2 146 237 | 12 829 233 | 14 975 470 |
| | | | 58,45% | | 56,72% | | | | | | 60,20% | | | | |
| | | | | | | | | | | | Bruttó árf. | | | | |
| DK200826 | 2019.11.25 | 2020.08.26 | 26 000 000 | 2 600 | 26 000 000 | 0 | 218 | 57 | 275 | 0 | 25 992 590 | 99,9715% | 0 | -7 410 | -7 410 |
| DK200826 | 2020.06.30 | 2020.08.26 | 19 998 000 | 2 000 | 20 000 000 | 2 000 | 0 | 57 | 57 | 35 | 19 994 300 | 99,9715% | 0 | -3 700 | -3 700 |
| | | | 45 998 000 | 4 600 | 46 000 000 | 2 000 | | | | | 45 986 890 | 99,9715% | 0 | -11 110 | -11 110 |
| DK210224 | 2020.06.30 | 2021.02.24 | 23 007 744 | 2 304 | 23 040 000 | 32 256 | 0 | 239 | 239 | 135 | 23 001 408 | 99,8325% | 0 | -6 336 | -6 336 |
| DK210421 | 2020.04.30 | 2021.04.21 | 65 594 247 | 6 621 | 66 210 000 | 615 753 | 61 | 295 | 356 | 1 730 | 66 088 968 | 99,8172% | 105 508 | 389 213 | 494 721 |
| DKJ Összesen: | | | 134 599 991 | 13 525 | 135 250 000 | 650 009 | | | | | 135 077 266 | | 105 508 | 371 767 | 477 275 |
| | | | 41,55% | | 43,28% | | | | | | 39,80% | | | | |
| Lekötött betét: | | | | | | | | | | | | | | | |
| MINDÖSSZESEN: | | | 323 941 408 | 31 248 | 312 480 000 | | | | | | 339 394 153 | | 2 251 745 | 13 201 000 | 15 452 745 |

2020. III. negyedév
2020.09.30

| Megnevezés | Dátum | | 1 Kötési érték | Darab | 2 Névérték | 3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat) | 4 (DKJ) Napok száma | | | 6=3/5 1 napra jutó kamat | 7 Piaci érték | 4 (MAK, KKJ) | 8=4*6 Értékelési különbözet | 9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-) | 10=8+9 |
|----------------------------------|------------|------------|-------------------|--------|---------------|--|--------------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|------------|
| | Beszerzés | Lejárát | | | | | Felhal- mozott kamat (%) | Időarányos kamat (+) | 10=8+9 Összesen | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | Beszer- zéstől 09.30-ig | Lejárá- tig | Összes | |
| 8=2*hozam | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rövid lejáratú összesen: | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0 | |
| 2022/A | 2012.01.26 | 2022.06.24 | 28 655 688 | 3 246 | 32 460 000 | 3 804 312 | 3 170 | 632 | 3 802 | 1 001 | 36 558 789 | 1,8795 | 610 086 | 7 293 015 | 7 903 101 |
| 2023/A | 2016.05.25 | 2023.11.24 | 60 708 921 | 4 953 | 49 530 000 | -11 178 921 | 1 589 | 1 150 | 2 739 | -4 081 | 59 006 575 | 5,0984 | 2 525 238 | -4 227 584 | -1 702 346 |
| 2024/B | 2015.11.11 | 2024.06.26 | 44 140 877 | 4 411 | 44 110 000 | -30 877 | 1 785 | 1 365 | 3 150 | -10 | 46 914 117 | 0,7890 | 348 028 | 2 425 212 | 2 773 240 |
| 2025/B | 2014.08.28 | 2025.06.24 | 43 125 504 | 3 856 | 38 560 000 | -4 565 504 | 2 225 | 1 728 | 3 953 | -1 155 | 46 142 207 | 1,4767 | 569 416 | 2 447 287 | 3 016 703 |
| 2031/A | 2016.06.10 | 2031.10.22 | 7 555 992 | 762 | 7 620 000 | 64 008 | 1 573 | 4 039 | 5 612 | 11 | 8 463 595 | 3,0546 | 232 761 | 674 843 | 907 603 |
| 2031/A | 2016.08.08 | 2031.10.22 | 5 154 435 | 495 | 4 950 000 | -204 435 | 1 514 | 4 039 | 5 553 | -37 | 5 498 005 | 3,0546 | 151 203 | 192 367 | 343 570 |
| | | | 12 710 427 | 1 257 | 12 570 000 | -140 427 | | | | | 13 961 600 | | 383 963 | 867 210 | 1 251 173 |
| Hosszú lejáratú összesen: | | | 189 341 417 | 17 723 | 177 230 000 | -12 111 417 | | | | -4 246 | 202 583 288 | | 4 436 730 | 8 805 141 | 13 241 871 |
| MAK összesen: | | | 189 341 417 | 17 723 | 177 230 000 | -12 111 417 | | | | -4 246 | 202 583 288 | | 4 436 730 | 8 805 141 | 13 241 871 |
| | | | 68,12% | | 66,51% | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | Bruttó árf. | | | |
| DK210224 | 2020.06.30 | 2021.02.24 | 23 007 744 | 2 304 | 23 040 000 | 32 256 | 92 | 147 | 239 | 135 | 22 995 556 | 99,8071% | 12 417 | -24 605 | -12 188 |
| DK210421 | 2020.04.30 | 2021.04.21 | 65 594 247 | 6 621 | 66 210 000 | 615 753 | 153 | 203 | 356 | 1 730 | 66 009 185 | 99,6967% | 264 635 | 150 303 | 414 938 |
| DKJ Összesen: | | | 88 601 991 | 8 925 | 89 250 000 | 648 009 | | | | | 89 004 741 | | 277 052 | 125 698 | 402 750 |
| | | | 31,88% | | 33,49% | | | | | | | | 30,52% | | |
| Lekötött betét: | | | | | | | | | | | | | | | |
| MINDÖSSZESEN: | | | 277 943 408 | 26 648 | 266 480 000 | | | | | | 291 588 029 | | 4 713 782 | 8 930 839 | 13 644 621 |

2020. IV. negyedév
2020.12.31

| Megnevezés | Dátum | | 1 Kötési érték | Darab | 2 Névérték | 3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat) | 4 (DKJ) Napok száma | | | 6=3/5 1 napra jutó kamat | 7 Piaci érték | 4 (MAK, KKJ) Felhal- mozott kamat (%) | 8=4*6 Értékelési különbözet Arfolyam nyereség, veszteség (+/-) Időarányos kamat (+) | 9=7-(1+8) | 10=8+9 Összesen |
|----------------------------------|------------|------------|-------------------|--------|---------------|--|--------------------------------|----------------|--------|--------------------------------|------------------|---|---|------------|--------------------|
| | Beszerezés | Lejárat | | | | | Beszere- zéstől 12.31-ig | Lejárá- tig | Összes | | | | | | |
| | 8=2*hozam | | | | | | | | | | | | | | |
| Rövid lejáratú összesen: | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022/A | 2012.01.26 | 2022.06.24 | 28 655 688 | 3 246 | 32 460 000 | 3 804 312 | 3 262 | 540 | 3 802 | 1 001 | 36 717 616 | 3,6438 | 1 182 777 | 6 879 151 | 8 061 928 |
| 2023/A | 2016.05.25 | 2023.11.24 | 60 708 921 | 4 953 | 49 530 000 | -11 178 921 | 1 681 | 1 058 | 2 739 | -4 081 | 57 317 206 | 0,6082 | 301 241 | -3 692 956 | -3 391 715 |
| 2024/B | 2015.11.11 | 2024.06.26 | 44 140 877 | 4 411 | 44 110 000 | -30 877 | 1 877 | 1 273 | 3 150 | -10 | 47 926 221 | 1,5452 | 681 588 | 3 103 756 | 3 785 344 |
| 2025/B | 2014.08.28 | 2025.06.24 | 43 125 504 | 3 856 | 38 560 000 | -4 565 504 | 2 317 | 1 636 | 3 953 | -1 155 | 47 062 403 | 2,8630 | 1 103 973 | 2 832 926 | 3 936 899 |
| 2031/A | 2016.06.10 | 2031.10.22 | 7 555 992 | 762 | 7 620 000 | 64 008 | 1 665 | 3 947 | 5 612 | 11 | 8 525 149 | 0,6233 | 47 495 | 921 662 | 969 157 |
| 2031/A | 2016.08.08 | 2031.10.22 | 5 154 435 | 495 | 4 950 000 | -204 435 | 1 606 | 3 947 | 5 553 | -37 | 5 537 991 | 0,6233 | 30 853 | 352 702 | 383 556 |
| | | | 12 710 427 | 1 257 | 12 570 000 | -140 427 | | | | | 14 063 140 | | 78 349 | 1 274 364 | 1 352 713 |
| Hosszú lejáratú összesen: | | | 189 341 417 | 17 723 | 177 230 000 | -12 111 417 | | | | -4 246 | 203 086 586 | | 3 347 928 | 10 397 241 | 13 745 169 |
| MAK összesen: | | | 189 341 417 | 17 723 | 177 230 000 | -12 111 417 | | | | -4 246 | 203 086 586 | | 3 347 928 | 10 397 241 | 13 745 169 |
| | | | 61,49% | | 59,74% | | | | | | 62,99% | | | | |
| Bruttó árf. | | | | | | | | | | | | | | | |
| DK210224 | 2020.06.30 | 2021.02.24 | 23 007 744 | 2 304 | 23 040 000 | 32 256 | 184 | 55 | 239 | 135 | 23 030 139 | 99,9572% | 24 833 | -2 438 | 22 395 |
| DK210421 | 2020.04.30 | 2021.04.21 | 65 594 247 | 6 621 | 66 210 000 | 615 753 | 245 | 111 | 356 | 1 730 | 66 156 436 | 99,9191% | 423 763 | 138 426 | 562 189 |
| DK210825 | 2020.10.01 | 2021.08.25 | 29 992 884 | 3 018 | 30 180 000 | 187 116 | 91 | 237 | 328 | 570 | 30 116 924 | 99,7910% | 51 913 | 72 127 | 124 040 |
| DKJ Összesen: | | | 118 594 875 | 11 943 | 119 430 000 | 835 125 | | | | | 119 303 499 | | 500 509 | 208 115 | 708 624 |
| | | | 38,51% | | 40,26% | | | | | | 37,01% | | | | |
| Lekötött betét: | | | | | | | | | | | | | | | |
| MINDÖSSZESEN: | | | 307 936 292 | 29 666 | 296 660 000 | | | | | | 322 390 085 | | 3 848 437 | 10 605 356 | 14 453 793 |

2020. 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 | |
|------------------------------|---------------------------|---|-------------------|---|---|------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------|
| 2019.12.31 | 381 029 532,63 | | | | | | | | |
| 2020.03.31 | 367 168 765,63 | -8 717 911,00 | | -5 142 856,00 | -5 804 888,80 | 375 224 643,83 | -1,3706 | -0,013706 | |
| 2020.06.30 | 370 611 670,63 | -798 970,00 | | 4 241 875,00 | 764 337,43 | 367 933 103,06 | 1,1529 | 0,011529 | |
| 2020.09.30 | 349 744 141,63 | -19 009 053,00 | | -1 858 476,00 | -5 608 538,87 | 365 003 131,76 | -0,5092 | -0,005092 | |
| 2020.12.31 | 353 292 320,63 | -592 731,00 | | 4 140 910,00 | -198 973,12 | 349 545 168,51 | 1,1847 | 0,011847 | |
| Éves összesen: | | -29 118 665,00 | | 1 381 453,00 | | | | | |
| ÉVES NETTÓ HOZAMRÁTA: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | $(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)-1$ | 0,4344 | 0,004344 |

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 | |
|-------------------------------|---------------------------|---|-------------------|---|---|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------|
| 2019.12.31 | 381 029 532,63 | | | | | | | | |
| 2020.03.31 | 367 168 765,63 | -8 717 911,00 | 137 164,00 | -5 005 692,00 | -5 804 888,80 | 375 224 643,83 | -1,3341 | -0,013341 | |
| 2020.06.30 | 370 611 670,63 | -798 970,00 | 138 759,00 | 4 380 634,00 | 764 337,43 | 367 933 103,06 | 1,1906 | 0,011906 | |
| 2020.09.30 | 349 744 141,63 | -19 009 053,00 | 136 698,00 | -1 721 778,00 | -5 608 538,87 | 365 003 131,76 | -0,4717 | -0,004717 | |
| 2020.12.31 | 353 292 320,63 | -592 731,00 | 136 442,00 | 4 277 352,00 | -198 973,12 | 349 545 168,51 | 1,2237 | 0,012237 | |
| Éves összesen: | | -29 118 665,00 | 549 063,00 | 1 930 516,00 | | | | | |
| ÉVES BRUTTÓ HOZAMRÁTA: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | $(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)-1$ | 0,5857 | 0,005857 |

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | ISIN/azonosító kód | Tétel neve | Egy egységnyi eszköz névértéke (ezer forint) | Ár (eFt) illetve árfolyam (%) | Devizanem | Fedezeti portfólió | | | | | | Fedezeti portfólió összesen | | | Műk | | | |
|---------|-------------|---|--------------------|------------|---|----------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------|-------------|-----------------------------------|----------------------|-------------|-----------------------------|----------------------|-------------|-------|----------------------|-------------|-------|
| | | | | | | | | Egyéni számlák portfóliója | | | Szolgáltatási számlák portfóliója | | | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab |
| | | | | | | | | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | | | | | | | |
| | | | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| a | b | c | d | e | f1 | f2 | f3 | f4 | f5 | f6 | f7 | f8 | f9 | g1 | | | | | | |
| 092 | T20A1242001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 093 | T20A13 | Határidős ügyletek | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 094 | T20A13001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 095 | T20A14 | Opció ügyletek | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 096 | T20A14001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 097 | T20A15 | Repó ügyletek | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 098 | T20A15001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 099 | T20A16 | SWAP ügyletek | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | T20A16001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 101 | T20A17 | Ingatlan | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 102 | T20A17001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 103 | T20A18 | Tagi kölcsön | | | | | | | 4 602 | 4 602 | | | | 4 602 | 4 602 | | | | | |
| 104 | T20A18001 | Tagi kölcsön | | | | | | 1 | 4 602 | 4 602 | | | | 4 602 | 4 602 | | | | | |
| 105 | T20A19 | Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 106 | T20A19001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 107 | T20A20 | Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 108 | T20A20001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 109 | T20A21 | Követelés értékpapír ügyletekből | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | T20A21001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 111 | T20A22 | Kötelezettségek értékpapír ügyletekből | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 112 | T20A22001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Jelmagyarázat | |
|---------------|------------|
| | Tilos |
| | Numerikus |
| | Karakteres |
| | Felsorolt |
| | Dátum |
| | ISIN |
| | DISIN |
| | DEVISIN |
| | Pénz |
| | Kódtár |
| | Százalek |
| | Időpont |

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | ISIN/azonosító kód | Pénzesi portfólió | | | Likviditási és kockázati portfólió | | | Azonosítatlan (függő) befizetések | | | Portfóliók összesen | | | Mód |
|---------|-------------|---|--------------------|----------------------|-------------|-------|------------------------------------|-------------|-------|-----------------------------------|-------------|-------|----------------------|-------------|-------|-----|
| | | | | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | | |
| | | | | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | | |
| a | g2 | g3 | h1 | h2 | h3 | i1 | i2 | i3 | j1 | j2 | j3 | z | | | | |
| 092 | 72OA1242001 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 093 | 72OA13 | Határidős ügyletek | | | | | | | | | | | | | 0 | |
| 094 | 72OA13001 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 095 | 72OA14 | Opció ügyletek | | | | | | | | | | | | | | |
| 096 | 72OA14001 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 097 | 72OA15 | Repó ügyletek | | | | | | | | | | | | | | |
| 098 | 72OA15001 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 099 | 72OA16 | SWAP ügyletek | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | 72OA16001 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 101 | 72OA17 | Ingatlan | | | | | | | | | | | | | | |
| 102 | 72OA17001 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 103 | 72OA18 | Tagi kölcsön | | | | | | | | | | | | 4 602 | 4 602 | |
| 104 | 72OA18001 | Tagi kölcsön | | | | | | | | | | | | 4 602 | 4 602 | |
| 105 | 72OA19 | Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések | | | | | | | | | | | | | | |
| 106 | 72OA19001 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 107 | 72OA20 | Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | | | | | | | | | | | | | | |
| 108 | 72OA20001 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 109 | 72OA21 | Követelés értékpapír ügyletekből | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | 72OA21001 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 111 | 72OA22 | Kötelezettségek értékpapír ügyletekből | | | | | | | | | | | | | | |
| 112 | 72OA22001 | | | | | | | | | | | | | | | |

| Jelmagyarázat | |
|---------------|------------|
| | Tilos |
| | Numerikus |
| | Karakteres |
| | Felsorolt |
| | Dátum |
| | ISIN |
| | DISIN |
| | DEVISIN |
| | Pénz |
| | Kódtár |
| | Százalek |
| | Időpont |

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 | 11 |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | | | j | z |
| 072 | 740A72 | 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 073 | 740A73 | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 074 | 740A74 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 075 | 740A75 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 076 | 740A76 | 91 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 077 | 740A77 | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 078 | 740A78 | 93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 079 | 740A79 | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 080 | 740A80 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 081 | 740A81 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 082 | 740A82 | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 083 | 740A83 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 084 | 740A84 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 085 | 740A85 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 086 | 740A86 | Összesen | 383 | 0 | 0 | 1 | 12 | 4 | 0 | 12 | 0 | 354 | | | |

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 | 3 | d | e | f | g | h |
| 001 | 740C01 | | Mindösszesen | | 11 | 14 | 0 | 0 | 2 | 23 | |
| | | | | | | | Szolgáltatás évközi megszűnése | | | | |
| 002 | 740C1 | | Összesen | Nyugdíjszolgáltatás | 0 | 12 | 0 | 0 | 0 | 12 | |
| 003 | 740C101 | | 16 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 004 | 740C102 | | 17 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 740C103 | | 18 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 006 | 740C104 | | 19 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 740C105 | | 20 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 740C106 | | 21 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 009 | 740C107 | | 22 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 010 | 740C108 | | 23 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 740C109 | | 24 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 012 | 740C110 | | 25 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 013 | 740C111 | | 26 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 014 | 740C112 | | 27 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 740C113 | | 28 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 016 | 740C114 | | 29 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 740C115 | | 30 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 740C116 | | 31 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 740C117 | | 32 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 020 | 740C118 | | 33 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 021 | 740C119 | | 34 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 022 | 740C120 | | 35 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 023 | 740C121 | | 36 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 024 | 740C122 | | 37 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 025 | 740C123 | | 38 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 026 | 740C124 | | 39 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 027 | 740C125 | | 40 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 028 | 740C126 | | 41 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 740C127 | | 42 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | 740C128 | | 43 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 031 | 740C129 | | 44 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 032 | 740C130 | | 45 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 033 | 740C131 | | 46 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 034 | 740C132 | | 47 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 035 | 740C133 | | 48 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 036 | 740C134 | | 49 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 037 | 740C135 | | 50 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 038 | 740C136 | | 51 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 039 | 740C137 | | 52 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | 740C138 | | 53 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 041 | 740C139 | | 54 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 042 | 740C140 | | 55 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 043 | 740C141 | | 56 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 044 | 740C142 | | 57 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 045 | 740C143 | | 58 | | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 | |
| 046 | 740C144 | | 59 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 047 | 740C145 | | 60 | | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 048 | 740C146 | | 61 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 049 | 740C147 | | 62 | | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 050 | 740C148 | | 63 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 051 | 740C149 | | 64 | | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 5 | |
| 052 | 740C150 | | 65 | | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 | |
| 053 | 740C151 | | 66 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 054 | 740C152 | | 67 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 055 | 740C153 | | 68 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 056 | 740C154 | | 69 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 057 | 740C155 | | 70 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 058 | 740C156 | | 71 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 059 | 740C157 | | 72 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 060 | 740C158 | | 73 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

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 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 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 | |