

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklete

2019. december 31.

Cegléd, 2020. június 25.

**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: 2020. január 15.

II. Amortizációs politika:

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

III. Értékelési szabályok:

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

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

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

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

IV. Pénztári szabályzatok:

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

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

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

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

A gazdálkodás külső és belső szabályozása

A "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2019. 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.

2019. 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 2019.01.01.-én:	405 fő
Új belépők száma:	4 fő
Más pénztárból átlépettek száma:	1 fő
Kilépett:	
- nyugdíj szolgáltatásban részesült:	12 fő
- más pénztárba átlépett:	0 fő
- elhalálozott:	4 fő
- 10 év várakozási idő letelte után kilépett:	11 fő
Taglétszám 2019.12.31.-én:	383 fő

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

Taglétszámát tekintve az idei évben is 4 fő új belépő volt, míg a szolgáltatásban részesültek száma, azaz a 12 fő az előző évi számokhoz képest csökkent 4 fővel. A Nyugdíjpénztár tagjainak száma nagymértékben függ a munkáltató (DPMG Zrt) humánerőforrás-gazdálkodásától. A jövőben előreláthatólag nagyobb tagi létszám növekménnyel nem

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

Tervteljesítés

A 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.

2019. év végére a Pénztár 400 fős taglétszámot és ebből 280 fős tagdíjat fizetővel tervezett. A tervhez képest alulmaradtak a tényleges számok, mely szerint 2019.12.31-én a Pénztárnak 383 fő tagja volt, melyből 270 fő tagdíjat is rendszeresen fizető tag. A taglétszám esetében a tervezett szint 95,75%-a valósult meg, azonban az aktív tagok aránya a taglétszámhoz képest közel a tervek szerint alakult, azaz a Pénztár több, mint 70% tagdíjat fizető taggal rendelkezik. Ez az arányszám igen kiemelkedő a pénztári szektorban.

A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervtől elmaradt. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervekben 10.953.- Ft/fő/hó-val lett számolva, míg ténylegesen 7.663.- Ft/fő/hó befizetés teljesült. Ez a szám 30,04%-kal marad el a tervektől. Ennek egyik oka az SZJA törvény változásának köszönhető, melynek értelmében 2019.01.01-től kezdődően a munkavállaló által fizetett önkéntes pénztári tagdíj támogatás bérjövedelemként adózik, a kedvezményes adózási körből kikerült. A másik oka, hogy az eseti, egyösszegű befizetések értéke is elmaradt a korábbi évek gyakorlatához képest. 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 (2019-ben 3.779ezer Ft összegben írtunk jóvá NAV jóváírást) és ennek megfelelően növelték tagdíj befizetésüket, akár egyszeri, eseti befizetés révén is.

A kifizetések száma a 18 fő tervezettel szemben 27 fő volt a tárgyévben. Ebből 12 fő nyugdíjszolgáltatás révén, 4 fő elhalálozás miatt, míg 11 fő a 10 év várakozási idő letelte után igényelte az egyéni számláján nyilvántartott fedezeti összeget és tagsági viszonyát ezzel egy időben a Pénztárral szemben megszüntette. Más pénztárba átlépő nem volt.

A Pénztárnak 2 fő pénztári alkalmazottja van, akik megbízási jogviszonyban vannak alkalmazva. Az alkalmazottak feladatai 1 fő esetében a Pénztár megfelelő működéséhez szükséges gazdálkodási és könyvelési feladatokat látja el, 1 fő a vagyonkezeléshez szükséges szakmai támogatást biztosítja. 2019. évben tiszteletdíjban részesül az Igazgatótanácsának elnöke. A szerződéses jogviszonnyal rendelkezők részére a Pénztár, bérköltség és járuléki címen 508ezer Ft, míg egyéb bérjellegű kiadásként 212ezer Ft összeget fizetett, összesen 721ezer Ft-ot. Tiszteletdíjként bérköltség és járuléki címen 1.137ezer Ft-ot, míg egyéb bérjellegű kiadásként 238ezer Ft-ot fizetett ki a Pénztár, összesen 1.376ezer Ft-ot. Mindösszesen bérköltség és járuléki címen 2.095ezer Ft-ot számolt el a tárgyévben, ez az összeg a 2019. évre tervezett 2.100ezerFt-os értéktől minimálisan tér el.

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága tevékenységéért tiszteletdíjban nem részesült.

Összességében véve a *működési költségek* záró állományának tervezett szintje 5.040ezer Ft volt, ezzel szemben 2019-ben 4.635ezer Ft összeggel zárt a Pénztár. A tényleges működési költségek záró állománya a tervezettől 8,04%-kal alacsonyabb lett. A tervezett működési eredmény 340ezer Ft nyereség volt, ezzel szemben a tényleges működési eredmény 56ezer Ft veszteség lett 2019. évben. A tényleges működési eredmény ily mértékű csökkenésének oka mind egyéni és mind munkáltatói oldalról is a tagdíjfizetés visszaesésének köszönhető. Tervek szerinti bevétel: 3.737ezer Ft, ténylegesen teljesített bevétel: 3.027ezer Ft, ami 18,99%-kal alacsonyabb érték, mint a terv szám. Tervek szerinti kiadás: 3.397ezer Ft, ténylegesen teljesített kiadás: 3.084ezer Ft, ami szerint a tényleges kiadás 10,15%-kal kevesebb lett a tervezett szinthez képest.

A *fedezeti céltartalékok* záró állományának tervezett szintje 2019. évre 412.405ezer Ft volt. Ezzel szemben a tényleges 376.409ezer Ft lett. A tervezett szinthez képest a Pénztár 8,73%-kal alacsonyabb fedezeti céltartalékot képzett 2019. évben. A fedezeti céltartalék záró állománya alacsonyabb szinten alakult a tervezett szinthez képest. Ennek oka, hogy a tagdíjfizetés, mind az egyéni befizetések, mind a vállalati hozzájárulásokat tekintve jelentősen csökkentek. A Pénztár befektetési bevételei a tervhez hasonlóan alakult. Tervek szerint 15.637ezer Ft, míg a tény adatok szerint 16.207ezer Ft befektetési eredményt számolt el a Pénztár. Ez kedvező kilátást mutatott a jövő évre tekintetve.

A likviditási céltartalék záró állományának teljesítése a terveket kissé meghaladta. 56ezer Ft likviditási tartalékot tervezett a Pénztár, ami 11,11%-kal kevesebb, mint a 63ezer Ft-os ténylegesen elszámolt likviditási céltartalék.

A tartalékok nettó bevételeinek alakulása a tárgyévben bázisévhez 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 alacsonyabb volt. 2019-ben 16,54%-kal csökkent a Pénztár tagdíjból működési költségekre levont bevétele 2018. évhez képest. Működéssel kapcsolatos ráfordításai 28ezer Ft-tal, azaz 0,91%-kal növekedtek 2019. évben az előző évhez képest. A tárgyévben a szokásos költségein felül nem számolt el a Pénztár rendkívülinek mondható költségeket. A működési költségek 67,82%-át a személyi jellegű ráfordítások, míg 25,67%-át az anyagjellegű ráfordítások, 6,51%-át az egyéb ráfordítások teszik ki. A 2019-es évben a Pénztár alacsonyabb működési bevételt ért el, azonban a működési költségei hasonló mértékben alakultak, melynek következtében a működési eredménye is csökkent az előző évhez képest, sőt veszteségbe fordult.

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	
		2018.12.31	2019.12.31
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	96	92
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	454	275
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	705	708
4	Eseti befizetés	461	293
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	4	4
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	1	0
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	44	51
8	DPMG ZRT támogatás	1 500	1 500
9	Költségtérítés szolgáltatáskor	84	84
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	38	52
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	95	55
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	217	304
13	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-386	-391
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		3 313	3 027
Hozambevétel tárgyévben		0	0
Hozamráfordítás tárgyévben		0	0
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		0	0
14	Nyomtatvány	5	37
15	Személygépkocsi használat	435	449
16	Könyvvizsgálat	229	171
17	Egyéb költség	531	541
18	Bank költség	61	41
19	Munkabér	1 340	1400
20	Bérfjárulékok	253	245
21	Felügyeleti díj	192	199
III. MŰKÖDÉS TÁRGYÉVI KÖLTSÉGEI		1 706	3 083
A.) MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		1 607	-56

Pénztári szolgáltatások fedezetének nettó bevételének alakulása:

A Fedezeti céltartalék záró állománya 2019. évre (376.409ezer Ft) 0,44%-kal növekedett a 2018. évhez (374.762ezer Ft) képest. Az összes tagi befizetés az előző évhez képest 22,27%-kal csökkent, míg a befektetési tevékenység eredménye a 2017. évi negatív eredménnyel szemben jelentős pozitív irányú növekedést okozott a fedezeti céltartalék alakulásában. A tagi befizetések csökkenő mértékét ellensúlyozta a Pénztár kedvező befektetési eredménye, így

0,38%-kal csökkentették a fedezeti céltartalék záró állományát. A szolgáltatásokra és egyéb kifizetésekre kifizetett összegek 7,71%-kal növekedtek az előző évhez képest. Mindezek hatásának köszönhetően összességében a fedezeti céltartalék záró állománya 0,44%-kal növekedett.

Fedezeti céltartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Megnevezés		Fedezeti tartalék	
		2018.12.31	2019.12.31
FEDEZETI TARTALÉK NYITÓÁLLOMÁNYA		383 009	374 762
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	1 501	1 441
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	9 534	4 303
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	11 052	11 086
4	Eseti befizetés	7 225	4 591
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	67	66
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	7	0
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	695	794
8	APEH SZJA jóváírás	4 410	3 779
9	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-6 046	-6 123
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	601	819
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	1 486	856
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	3 398	4 763
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		33 930	26 375
Hozambevétel tárgyévben		-3 623	16 755
a.) Egyéni számlákat megillető bevételek		-3 553	16 635
- ebből: értékelési különbözet		-13 230	6 729
b.) Szolgáltatási tartalékot megillető bevételek		-70	120
Hozamráfordítás tárgyévben		552	551
a.) Egyéni számlákat terhelő költségek		548	547
b.) Szolgáltatási számlákat terhelő költségek		4	4
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		-4 175	16 204
A.) FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		29 755	42 579
Más pénztárból átlépők tőke		0	-197
Más pénztárból átlépők hozam		0	-22
Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés		21 064	26 809
Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés		1 496	1 635
Elhalálozás miatt tőke kifizetés		1943	2127
Elhalálozás miatt hozam kifizetés		239	187
Más pénztárba átlépők tőke		124	0
Más pénztárba átlépők hozam		7	0

Megnevezés	Fedezeti tartalék	
	2018.12.31	2019.12.31
10 év utáni kilépők tőke	8 682	8 104
10 év utáni kilépők hozam	4 039	2 289
Fedezeti céltartalékból átcsoportosítás	-7	0
Tagi kölcsön és kamatának törlesztése	415	0
Fedezeti céltartalék igénybevétele	38 002	40 932
B.) FEDEZETI TARTALÉK ZÁRÓÁLLOMÁNYA	374 762	376 409

A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege az előző évhez képest 36,46%-kal esett vissza. A havonta fizetett egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege a tárgyévben az előző évhez hasonlóan alakult. A tagok Pénztárba vetett bizalma továbbra is jónak mondható, a tagok rendszeres öngondoskodási hajlandósága stabil. Míg a munkáltató által fizetett tagdíj hozzájárulások értéke 54,90%-kal esett vissza, melynek oka az SZJA törvény változására vezethető vissza. 2019.01.01-től az SZJA törvény szerint az önkéntes pénztárakba fizetett munkáltatói tagdíj hozzájárulás bérjövdelemként adózik. A DPMG Zrt támogatását az SZJA törvény változásának hatására nem növelte, hanem az adott támogatás összegét úgy határozta meg, hogy a korábbi években adott összeg keretein belül maradt.

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 fedezeti céltartalék képzés (42.579ezer Ft) értéke 104,02%-a a céltartalék igénybevételenek (40.932ezer Ft). 2019. évben is a szolgáltatás és egyéb kifizetés mértéke nem haladta meg a céltartalék képzés értékét, mely nem a kifizetések csökkenésének, hanem a kedvező befektetési eredménynek köszönhető.

A Pénztár 2019. 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 2018. évhez képest kismértékű növekedés látható. A likviditási tartalék a fedezeti és működési tartalékhoz képest arányaiban véve nem számottevő.

2019. 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	
		2018.12.31	2019.12.31
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
Hozambevétel tárgyévben		4	5
a.) Egyéb likviditási számlákat megillető bevételek		4	6
b.) Értékelési különbözetet megillető bevételek		0	-1
Hozamráfordítás tárgyévben		2	2
a.) Egyéb likviditást terhelő költségek		2	2
b.) Értékelési különbözetet terhelő költségek		0	0
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		2	3
A.) LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		2	3

A "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tartalékok záróállományának elemzése

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

Felhalmozott vagyon alakulása

A Pénztár 2019.01.01-én 379.913ezer Ft előző években felhalmozott vagyon-tőke összeggel nyitott és 2019.12.31-én 381.507ezer Ft felhalmozott vagyonnal zárt.

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

Adatok Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Induló tőke	Tartalék				Összesen	
			Működési	Fedezeti		Likviditási		
				Egyéni	Szolgáltatás	Egyéb		Értékelési különbözet
A.) TARTALÉKOK NETTÓ BEVÉTELEI A TÁRGYÉVBEN			-56 511,00	42 463 836,00	115 283,00	4 740,00	-1 372,00	42 525 976,00
41	Előző évekből áthozott vagyon-tőke	400 000,00	4 691 198,34	374 762 030,00	0,00	44 604,29	15 310,00	379 913 142,63
42	Átcsoportosítás alapok között:							0,00
	42223-42250			-26 808 796,00	26 808 796,00			0,00
	42243-42274			-1 519 128,00	1 519 128,00			0,00
	42246-42714			-192,00		192,00		0,00
43	Más pénztárból átlépők tőke			196 785,00				196 785,00
44	Más pénztárból átlépők hozam	0+0+1+0		22 059,00				22 059,00
45	Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés	2+4+5+1			-26 808 796,00			-26 808 796,00
46	Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés	1+2+1+1			-1 634 411,00			-1 634 411,00
47	Elhalálozás miatt tőke kifizetés	1+0+0+3		-2 127 291,00				-2 127 291,00
48	Elhalálozás miatt hozam kifizetés			-187 301,00				-187 301,00
49	Más pénztárba átlépők tőke	0+0+0+0		0,00				0,00
50	Más pénztárba átlépők hozam			0,00				0,00
51	10 év utáni kilépők tőke	3+2+6+0		-8 103 683,00				-8 103 683,00
52	10 év utáni kilépők hozam	1+0+3+3		-2 289 228,00				-2 289 228,00
53	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése			0,00				0,00
B.) TARTALÉKOK ZÁRÓÁLLOMÁNYA			4 634 687,34	376 409 091,00	0,00	49 536,29	13 938,00	381 507 252,63

Működési tartalék alakulás:

2019-ben az összes működési költségeit a tagok egyéni- és munkáltatói befizetéseire 6% működési tartalékokkal szemben számolta el a 3.027ezer Ft-os 2019. évi működési költségét, mely után a működés eredményét -56ezer Ft-ban (veszteség) állapította meg. A 2019. évet

4.635ezer Ft rendelkezésre álló eredménytartalékkal zárta, mely egyben a Pénztár tartaléktőkéjének felel meg. A működési tartalék állománya 2019.12.31-én 1,20%-kal alacsonyabb értéken zárt, mint 2018.12.31-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 2019. évben is. Így teremti meg a Pénztár a biztonságos működését. A jelenleg érvényben lévő működési tartalék hányadot, ami 6% nem kívánja módosítani. Ezzel is a Pénztár és a Zrt együttesen kívánja ösztönözni a tagok önkéntes pénztári megtakarítási szándékait.

Fedezeti tartalék alakulása:

A tagok egyéni számláin felhalmozott 2019. január 1-i nyitó vagyona 374.762ezer Ft volt, 2019.12.31-i záró vagyona 376.409ezer Ft volt.

A beszámoló évében elszámolt tagi befizetések összege összesen 26.375ezer Ft volt, ami 22,27%-kal kevesebb, mint a tárgyévet megelőző év. A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege 36,46%-kal, a rendszeresen, havonta fizetett egységes tagdíj 3,89%-kal, a munkáltatói befizetések összege 54,90%-kal csökkentek, míg az egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege 1,13%-kal növekedtek. Összességében elmondható, hogy a rendszeresen fizető tagok által befizetett tagdíjak értéke hasonló mértékű volt, mint a 2018-as év. A tagdíjak mértékét jelentősen csökkentette a munkáltatói hozzájárulás több, mint felére történő csökkenése. Ezen csökkenés az SZJA törvény 2019. január 1-től történt változásával magyarázható. A NAV (Nemzeti Adó-és Vámhivatal) által utalt egyéni számlákon jóváírt összeg is csökkent 4.409ezer Ft-ról 3.779ezer Ft-ra, azaz 14,31%-kal. Ez a tétel 2007. évben jelentkezett először, új egyéni számlát növelő tételként. Az adókedvezményt a tagok a 2018. évi befizetéseik után igényelték a 2018. 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 16.204ezer Ft volt a tárgyévben, mely az előző évhez képest (-4.175ezer Ft) jelentős mértékű növekedést jelentett, majdnem elérte a 2017. évi hozamszintet. 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. Az elmúlt három évben, 2014-2017. években a jegybanki alapkamat alacsony volt, ezért az állampapírok hozama sem volt 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 kedvezőbbben alakult és maga mögött hagyta a 2018-as év kedvezőtlen hozamait.

Meg nem fizetett tagdíjak fedezeti tartalék képzése 793ezer Ft volt.

A Pénztár a 2019.12.31-én a fedezeti céltartalékon belül összesen 6.714ezer Ft összegű értékelési különbözetet írt jóvá az egyéni és a szolgáltatási számlákra.

Az 1 főre jutó átlagos tagdíjbefizetés összege:

$$26.375.091.-\text{Ft} / 383 \text{ fő} / 12 \text{ hó} = 5.739 \text{ Ft/fő/hó} \text{ volt.}$$

Az egyéni fedezeti tartalék 2019. évi eredményét 42.579 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 28.443ezer Ft összegben terhelte és a szolgáltatási számla javára átvezette. 2018. évben 16 fő részére 22.560ezer Ft-ot vezetett át ugyanezen a jogcímen.
- Rész nyugdíjszolgáltatást 6 fő kért 13.559ezer Ft értékben. Ezen nyugdíjasok az egyéni számlájukon felhalmozott vagyon egy részét kérték kifizetésre, a többit a Pénztárban hagyta és 4 fő nyilatkozott, hogy tagdíjat tovább fizet, míg 2 fő nem fizet tagdíjat a továbbiakban.
- Elhalálozottak örökösei részére 4 fő esetében történt kifizetés ez évben, 2.315ezer Ft összegben, míg ezen a jogcímen 2018-ban 1 fő részére 2.182ezer Ft összegben teljesített kifizetést a Pénztár.

- A Pénztárból más pénztárba átlépő nem volt. 2018. évben 1 fő lépett át, akinek az átvitt vagyona 131ezer Ft volt. A Pénztárnál nem jellemző a másik pénztárba történő átlépés.
- Más pénztárból átlépő 1 fő volt a tárgyévben, aki 219ezer Ft-tal növelte a fedezeti tartalékot.
- A 10 év várakozási idő letelte után 11 tag lépett ki, akik a tőkét és a hozamot is kérték és tagsági viszonyukat is megszüntették. A 10 év várakozási idő letelte után 7 fő részére történt részki fizetés, 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 8.104ezer Ft tőkét és 2.289ezer Ft hozamot vettek fel a Pénztárból. 2018. évben 9 fő részére lett kifizetve a teljes egyéni számláján felhalmozott összeg, míg 30 fő csak részki fizetést kért a fedezeti számláján felhalmozott hozam erejéig. Ennek megfelelően 2018-ban 8.682ezer Ft tőkét és 4.039ezer Ft hozamot fizetett ki ugyanezen a jogcímen.
- Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételére nem volt szükség 2019-ben. 2018. évben 4 fő esetében kellett a fedezeti tartalék terhére érvényesíteni a felvett tagi kölcsön összegét, 415ezer Ft értékben. A Pénztárnál nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés.

A szolgáltatási számlákon 2019-ben további hozamokat számolt el azon tagjainak, akik tört időszakban számoltak el a Pénztárral. Ezen tagjai számára összesen 115ezer Ft hozammal növelte meg a Pénztár a szolgáltatási számlát. Szolgáltatást 12 fő kezdeményezett 2019-ben. Az egyéni számláról 28.328ezer Ft került átvezetésre a szolgáltatási számlákra. A szolgáltatási számlákon jóváírt hozammal együtt összesen 28.443ezer Ft került kifizetésre a szolgáltatást igénylő tagjai részére.

A tárgyévben likviditási tartalékokba 192.-Ft értékben történt átcsoportosítás az egyéni fedezeti tartalékokról.

Szolgáltatásban részesült tagjai részére 2019. 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 2019.12.31-én 376.409ezer Ft, amely tagonkénti leltárral forintra egyezően alátámasztott.

A fedezeti tartalék tárgyévi 1 tagra eső állománya:

983ezer Ft/fő ($376.409\text{ezer} / 383 \text{ fő} = 983\text{ezer}$)

E mutató szerint 2018. évhez képest (925ezer Ft/fő) átlagosan 6,27%-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 279 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 328.421ezer Ft.

A Pénztár tagdíjat nem fizető tagjainak száma 113 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 70.987ezer Ft.

Likviditási tartalék alakulása:

A likviditási tartalékon belül értékelési különbözet, valamint egyéb likviditási tartalékkal rendelkezik a Pénztár, amelyek nyitó állománya 2019. január 1-én 60ezer Ft volt.

Likviditási tartalék bevétele a tagi befizetésekből 2018-ban 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 3ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár 2019-ben. 2018. évben ez az összeg 2ezer Ft volt.

A tárgyévben 192.-Ft-ot csoportosított át a Pénztár az egyéni fedezeti és szolgáltatási számláról a likviditási tartalékok javára.

A Pénztár 63ezer Ft likviditási tartalékkal zárta az évet.

Meg nem fizetett tagdíjak céltartalék képzése:

Működési tartalék:	50ezer Ft
Fedezeti tartalék:	793ezer Ft
<u>Likviditási tartalék:</u>	<u>0ezer Ft</u>
Összesen:	844ezer 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 2019. 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 2019-ben 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 a Pénztár az inflációt meghaladó reál kamat biztosítására törekszik.

Eszközök összetétele:

Az eszközök összetételét, ezen belül az értékpapír befektetésekből megtestesült vagyon állományát – 2019. december 31. – szemlélteti az alábbi táblázat:

Sorszám	Megnevezés	Tartalék			Összesen
		Működési	Fedezeti	Likviditási	
1	Tagdíjkövetelések (egyéni+munkáltatói)	37 565,76	585 399,76	3 130,48	626 096,00
2	Tagdíjkövetelések (egyéni többlet)	88 846,32	1 391 925,68	0,00	1 480 772,00
3	Tagoknak adott kölcsönök		6 743 700,00		6 743 700,00
4	Tagdíjkövetelések (többlet)	0,00	0,00		0,00
I	Tagokkal szembeni követelések	126 412,08	8 721 025,44	3 130,48	8 850 568,00
5	MÁK (hosszú lejáratú) vételi árfolyama		189 341 417,00		189 341 417,00
6	MÁK (hosszú lejáratú) értékelési különbözete		22 004 549,00		22 004 549,00
7	MÁK (rövid lejáratú) vételi árfolyama		0,00		0,00
8	MÁK (rövid lejáratú) értékelési különbözete		0,00		0,00
9	DKJ vételi árfolyama		137 154 733,00		137 154 733,00
10	DKJ értékelési különbözete		86 098,00		86 098,00
II	Értékpapírok összesen	0,00	348 586 797,00	0,00	348 586 797,00
11	Pénztár	0,00	0,00		0,00
12	Elszámolási betétszámla	5 022 903,00	0,00	0,00	5 022 903,00
13	Lekötött betét	0,00	20 500 000,00		20 500 000,00
14	Elkülönített számlák 512		176 131,63	0,00	176 131,63
15	Elkülönített alszámla 511		0,00	0,00	0,00
III	Pénzeszközök	5 022 903,00	20 676 131,63	0,00	25 699 034,63
IV	Aktív időbeli elhatárolás	0,00	0,00	0,00	0,00
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG	5 149 315,08	377 983 954,07	3 130,48	383 136 399,63

Tagi kölcsön

A Pénztár 2019-ben 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. 2019. 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. 2019. évben 64 esetben igényeltek a tagok tagi kölcsönt, összesen 12.603ezer Ft összegben, átlagosan 197ezer Ft értékben. Ezzel szemben 2018. évben 67 esetben igényeltek tagok tagi kölcsönt, összesen 12.407ezer Ft összegben, átlagosan 185ezer Ft értékben.

2019. december 31-én 44 fő esetében, 6.744ezer Ft a tagi kölcsön követelése a Pénztárnak a korábbi 2018. évvégi állapothoz képest, ami 48 fő esetében, 6.309ezer Ft volt. A kérelmek száma továbbra is igen jelentős, ami köszönhető a törvény adta lehetőségnek, miszerint egy pénztártag több alkalommal is élhet a tagi kölcsön felvételének lehetőségével. A tagi kölcsön évről évre népszerűbb a pénztártagok körében.

Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételére nem volt szükség 2019-ben. 2018. évben 4 fő esetében kellett a fedezeti tartalék terhére érvényesíteni a felvett tagi kölcsön összegét, 415ezer Ft értékben. A Pénztárnál nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés. 2019.12.31-én nincs késedelmes tagi kölcsön kintlévősége a Pénztárnak.

Befektetési tevékenység

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

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

Adatok Ft-ban

	Hozam jogcím	2018	2019
1	Bankbetét kamat	1 296,24	0,00
2	Tagi kölcsön kamat	431 478,00	387 319,00
3	Államp. Püileg realizált kamata	9 173 539,00	9 659 932,00
4	Ért.kül. Időarányos kamat	-58 859,00	132 474,00

	Hozam jogcím	2018	2019
5	Ért. kül. (+) árf. kül.	-10 375 569,00	8 919 215,00
6	Ért. kül. (-) árf. kül.	-2 790 237,00	-2 339 249,00
Hozambevétel tárgyévben		-3 618 351,76	16 759 691,00
7	Egyéb pü-i művelet vesztesége	9 000,00	6 007,00
8	Letétkezelői díj	545 001,00	546 288,00
Hozamráfordítás tárgyévben		554 001,00	552 295,00
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		-4 172 352,76	16 207 396,00

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.

Az elszámolt hozam elemzése:

2019. évben a "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 4,44%-os éves bruttó hozammal, valamint 4,29%-os éves nettó hozammal számolt. (Ld: kiegészítő melléklet számszaki része.)

Az elmúlt 10 év (2010-2019) átlagos nettó hozama 4,63% volt.

Az elmúlt 15 évre (2005-2019) számított átlagos nettó hozama 5,42%.

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

Ennek megfelelően a 2019. évi átlagos referencia hozama 3,94% volt.

Az elmúlt 10 év (2010-2019) átlagos referencia hozama 5,30% volt.

Az elmúlt 15 év (2005-2019) átlagos referencia hozama 6,13% 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 különbség értékpapíronkénti elemzése

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

Adatok ezerFt-ban

Értékelési különbség változása					
	Időszak	MÁK	DKJ	Lekötött betét	Értékpapírok összesen
Negyedéves nyitó	2019.01.01	15 056	322	0	15 378
Negyedéves záró	2019.03.31	20 765	469	0	21 234
Negyedévi változás		5 709	147	0	5 856
Negyedéves nyitó	2019.04.01	20 765	469	0	21 234
Negyedéves záró	2019.06.30	18 016	112	0	18 128
Negyedévi változás		-2 749	-357	0	-3 106
Negyedéves nyitó	2019.07.01	18 016	112	0	18 128
Negyedéves záró	2019.09.30	23 857	287	0	24 144
Negyedévi változás		5 841	175	0	6 016
Negyedéves nyitó	2019.10.01	23 857	287	0	24 144
Negyedéves záró	2019.12.31	22 005	86	0	22 091
Negyedévi változás		-1 852	-201	0	-2 053

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

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 2019. év végén nem volt.

Cash-Flow

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

Egyéb tevékenységek, jelenségek:

A Pénztárnak immateriális javai nincsenek.

2010. évben 1 db számítógép, tárgyi eszköz beszerzése történt. A beszerzés és a beruházás aktiválásának időpontja 2010.03.31-én történt, bruttó értéke 242.450.-Ft volt. A számviteli politikájának megfelelően évi 33% értékcsökkenést számol el. 2019. évben nem számolt el értékcsökkenést, mivel 2013.12.31-én 0.-Ft volt a számítógép nettó értéke.

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időpontjáig más egyéb és rendkívüli esemény nem befolyásolta a Pénztár 2019. évi eredményét.

Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj

A Pénztár 2019. évi könyvvizsgálati díja 200ezer Ft, amely a 2019. évi beszámoló könyvvizsgálati díja is.

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

Közzététellel kapcsolatos információk

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

”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklet számszaki része

2019. december 31.

Cegléd, 2020. június 25.

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 (+/-)	267	-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 (+/-)	13 284	-6 949	
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 (+/-)	1 100	-1 246	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-4 881	27 231	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-89	477	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-35	488	
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	-2	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	55	-55	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	246	0	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-29	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	29 755	42 579	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	8	0	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkeből (+)	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 (-)	131	0	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	2 182	2 315	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	22 560	28 443	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-13 136	-10 174	

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	3	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	8	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	1 697	21 509	
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	1 697	21 509	

2019. I. negyedév
2019.03.31

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) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerzés	Lejárat					Felhal- mozott kamat (%)	Időarányos kamat (+)	8=2*hozam						
			Beszer- zéstől 03.31-ig	Lejárá- tig	Összes										
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	2 256	1 546	3 802	1 001	40 269 681	5,3699	1 743 070	9 870 923	11 613 993
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	675	2 064	2 739	-4 081	60 802 830	2,0877	1 034 038	-940 129	93 909
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	871	2 279	3 150	-10	47 975 536	2,2849	1 007 869	2 826 790	3 834 659
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	1 311	2 642	3 953	-1 155	48 012 367	4,2192	1 626 924	3 259 939	4 886 863
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	659	4 953	5 612	11	7 908 737	1,4247	108 562	244 183	352 745
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	600	4 953	5 553	-37	5 137 565	1,4247	70 523	-87 392	-16 870
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					13 046 302		179 085	156 790	335 875
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	210 106 716		5 590 985	15 174 314	20 765 299
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	210 106 716		5 590 985	15 174 314	20 765 299
			53,56%		51,83%						56,07%				
												Bruttó árf.			
DK190522	2018.07.04	2019.05.22	75 167 800	7 550	75 500 000	332 200	-95	417	322	1 032	75 495 621	99,9942%	-98 009	425 830	327 821
DK191120	2018.12.19	2019.11.20	7 999 950	802	8 020 000	20 050	-263	599	336	60	8 017 161	99,9646%	-15 694	32 905	17 211
DK191120	2019.01.09	2019.11.20	11 970 000	1 200	12 000 000	30 000	-284	599	315	95	11 995 752	99,9646%	-27 048	52 800	25 752
			19 969 950	2 002	20 020 000	50 050					20 012 913		-42 742	85 705	42 963
DK191231	2019.01.09	2019.12.31	69 023 944	6 919	69 190 000	166 056	-284	640	356	466	69 121 848	99,9015%	-132 472	230 376	97 904
DKJ Összesen:			164 161 694	16 471	164 710 000	548 306				1 498	164 630 382		-273 222	741 910	468 688
			46,44%		48,17%						43,93%				
Lekötött betét:															
MINDÖSSZESEN:			353 503 111	34 194	341 940 000						374 737 098		5 317 763	15 916 224	21 233 987

2019. II. negyedév
2019.06.30

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbözet	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, vesztés (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerezés	Lejárat					Felhalmozott kamat (%)	8=2*hozam	Időarányos kamat (+)			Összes	Beszerezéstől 06.30-ig	Lejárati- tig	Összes
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	2 347	1 455	3 802	1 001	38 380 574	0,1148	37 264	9 687 622	9 724 886
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	766	1 973	2 739	-4 081	61 341 766	3,5836	1 774 957	-1 142 112	632 845
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	962	2 188	3 150	-10	47 344 851	0,0328	14 468	3 189 506	3 203 974
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	1 402	2 551	3 953	-1 155	46 771 506	0,0902	34 781	3 611 221	3 646 002
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	750	4 862	5 612	11	8 195 089	2,2349	170 299	468 797	639 097
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	691	4 862	5 553	-37	5 323 581	2,2349	110 628	58 519	169 146
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					13 518 670		280 927	527 316	808 243
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	207 357 367		2 142 397	15 873 553	18 015 950
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	207 357 367		2 142 397	15 873 553	18 015 950
			53,14%		51,44%						55,37%				
											Bruttó árf.				
DK191120	2018.12.19	2019.11.20	7 999 950	802	8 020 000	20 050	-172	508	336	60	8 013 568	99,9198%	-10 264	23 882	13 618
DK191120	2019.01.09	2019.11.20	11 970 000	1 200	12 000 000	30 000	-193	508	315	95	11 990 376	99,9198%	-18 381	38 757	20 376
			19 969 950	2 002	20 020 000	50 050					20 003 944		-28 645	62 639	33 994
DK191231	2019.01.09	2019.12.31	69 023 944	6 919	69 190 000	166 056	-193	549	356	466	69 142 812	99,9318%	-90 025	208 893	118 868
DK200429	2019.05.22	2020.04.29	65 504 733	6 559	65 590 000	85 267	-326	669	343	249	65 463 739	99,8075%	-81 041	40 047	-40 994
DKJ Összesen:			154 498 627	15 480	154 800 000	301 373				715	154 610 495		-199 710	311 578	111 868
			46,86%		48,56%						44,63%				
Lekötött betét:			12 500 000		12 500 000						12 500 000				
MINDÖSSZESEN:			356 340 044	33 203	344 530 000						374 467 862		1 942 687	16 185 131	18 127 818

2019. III. negyedév
2019.09.30

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 Összesen
	Beszerezés	Lejárat					Felhal- mozott kamat (%)	Időarányos kamat (+)							
	Beszerezés	Lejárat	Beszerezéstől 09.30-ig	Lejárati- 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	2 439	1 363	3 802	1 001	38 999 716	1,8743	608 398	9 735 630	10 344 028
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	858	1 881	2 739	-4 081	62 684 078	5,0959	2 523 999	-548 842	1 975 157
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	1 054	2 096	3 150	-10	48 696 470	0,7869	347 102	4 208 491	4 555 593
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	1 494	2 459	3 953	-1 155	48 394 921	1,4727	567 873	4 701 544	5 269 417
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	842	4 770	5 612	11	8 743 173	3,0541	232 722	954 458	1 187 181
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	783	4 770	5 553	-37	5 679 620	3,0541	151 178	374 007	525 185
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					14 422 793		383 900	1 328 466	1 712 366
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	213 197 978		4 431 272	19 425 289	23 856 561
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	213 197 978		4 431 272	19 425 289	23 856 561
			55,07%		53,38%						57,94%				
											Bruttó árf.				
DK191120	2018.12.19	2019.11.20	7 999 950	802	8 020 000	20 050	-80	416	336	60	8 019 543	99,9943%	-4 774	24 367	19 593
DK191120	2019.01.09	2019.11.20	11 970 000	1 200	12 000 000	30 000	-101	416	315	95	11 999 316	99,9943%	-9 619	38 935	29 316
			19 969 950	2 002	20 020 000	50 050					20 018 859		-14 393	63 302	48 909
DK191231	2019.01.09	2019.12.31	69 023 944	6 919	69 190 000	166 056	-101	457	356	466	69 182 943	99,9898%	-47 111	206 110	158 999
DK200429	2019.05.22	2020.04.29	65 504 733	6 559	65 590 000	85 267	-234	577	343	249	65 584 294	99,9913%	-58 170	137 731	79 561
DKJ Összesen:			154 498 627	15 480	154 800 000	301 373				715	154 786 096		-119 675	407 144	287 469
			44,93%		46,62%						42,06%				
Lekötött betét:					0						0				
MINDÖSSZESEN:			343 840 044	33 203	332 030 000						367 984 074		4 311 597	19 832 433	24 144 030

2019. IV. negyedév
2019.12.31

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) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerzés	Lejárat					Felhal- mozott kamat (%)	Időarányos kamat (+)	8=2*hozam						
												Beszer- zéstől 12.31-ig	Lejárá- tig	Összes	
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	2 896	906	3 802	1 001	39 226 449	3,6339	1 179 564	9 391 197	10 570 761
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	1 315	1 424	2 739	-4 081	60 332 939	0,6066	300 449	-676 431	-375 982
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	1 511	1 639	3 150	-10	49 081 726	1,5410	679 735	4 261 114	4 940 849
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	1 951	2 002	3 953	-1 155	48 691 679	2,8552	1 100 965	4 465 210	5 566 175
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	1 299	4 313	5 612	11	8 494 860	0,6216	47 366	891 502	938 868
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	1 240	4 313	5 553	-37	5 518 314	0,6216	30 769	333 110	363 879
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					14 013 174		78 135	1 224 612	1 302 747
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417					211 345 967		3 338 848	18 665 702	22 004 550
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417					211 345 967		3 338 848	18 665 702	22 004 550
			57,99%		56,36%						60,63%				
												Bruttó árf.			
DK200429	2019.05.22	2020.04.29	65 504 733	6 559	65 590 000	85 267	223	120	343	249	65 592 164	100,0033%	55 436	31 995	87 431
DK200624	2019.12.31	2020.06.24	45 650 000	4 565	45 650 000	0	0	176	176	0	45 647 809	99,9952%	0	-2 191	-2 191
DK200826	2019.11.25	2020.08.26	26 000 000	2 600	26 000 000	0	36	239	275	0	26 000 858	100,0033%	0	858	858
DKJ Összesen:			137 154 733	13 724	137 240 000	85 267					137 240 831		55 436	30 662	86 098
			42,01%		43,64%						39,37%				
Lekötött betét:					20 500 000						20 500 000				
MINDÖSSZESEN:			326 496 150	31 447	334 970 000						369 086 798		3 394 284	18 696 364	22 090 648

2019. 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
2018.12.31	379 367 984,63							
2019.03.31	385 861 341,63	627 709,00		5 865 648,00	1 119 140,72	380 487 125,35	1,5416	0,015416
2019.06.30	386 031 011,63	-2 744 877,00		2 914 547,00	2 137 053,96	387 998 395,59	0,7512	0,007512
2019.09.30	386 577 488,63	-5 417 324,00		5 963 801,00	-3 210 459,52	382 820 552,11	1,5579	0,015579
2019.12.31	381 029 532,63	-7 011 356,00		1 463 400,00	267 661,61	386 845 150,24	0,3783	0,003783
Éves összesen:		-14 545 848,00		16 207 396,00				
I. Félév Nettó hozamráta:				$(1+r1)*(1+r2)-1$			2,3044	0,023044
II. Félév Nettó hozamráta:				$(1+r3)*(1+r4)-1$			1,9420	0,019420
ÉVES NETTÓ HOZAMRÁTA:				$(1+r1)*(1+r2)*(1+r3)*(1+r4)-1$			4,2912	0,042912

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
2018.12.31	379 367 984,63							
2019.03.31	385 861 341,63	627 709,00	140 158,00	6 005 806,00	1 119 140,72	380 487 125,35	1,5785	0,015785
2019.06.30	386 031 011,63	-2 744 877,00	137 671,00	3 052 218,00	2 137 053,96	387 998 395,59	0,7867	0,007867
2019.09.30	386 577 488,63	-5 417 324,00	136 329,00	6 100 130,00	-3 210 459,52	382 820 552,11	1,5935	0,015935
2019.12.31	381 029 532,63	-7 011 356,00	138 137,00	1 601 537,00	267 661,61	386 845 150,24	0,4140	0,004140
Éves összesen:		-14 545 848,00	552 295,00	16 759 691,00				
I. Félév Bruttó hozamráta:				$(1+r1)*(1+r2)-1$			2,3775	0,023775
II. Félév Bruttó hozamráta:				$(1+r3)*(1+r4)-1$			2,0141	0,020141
ÉVES BRUTTÓ HOZAMRÁTA:				$(1+r1)*(1+r2)*(1+r3)*(1+r4)-1$			4,4395	0,044395

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi				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
073	740A73	88	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		
075	740A75	90	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		
077	740A77	92	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		
079	740A79	94	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		
081	740A81	96	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		
083	740A83	98	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		
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
086	740A86	Összesen	405	4	1	0	11	4	0	12	0	383			

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód	
				1	2	3	4	5	6	7	8	
				a	b	c	d	e	f	g	h	
001	740C01		Mindösszesen		6	17	0	0	0	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	0	0	0	0	0		
046	740C144		59		0	1	0	0	0	1		
047	740C145		60		0	0	0	0	0	0		
048	740C146		61		0	0	0	0	0	0		
049	740C147		62		0	0	0	0	0	0		
050	740C148		63		0	0	0	0	0	0		
051	740C149		64		0	8	0	0	0	8		
052	740C150		65		0	1	0	0	0	1		
053	740C151		66		0	0	0	0	0	0		
054	740C152		67		0	0	0	0	0	0		
055	740C153		68		0	1	0	0	0	1		
056	740C154		69		0	0	0	0	0	0		
057	740C155		70		0	1	0	0	0	1		
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 megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				1	2	3	4	5	6	7	8
				a	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	
088							Szolgáltatás évközi megszűnése				
089	740C2		Összesen	Nyugdíjszolgáltatás rész kifizetés	6	5	0	0	0	11	
090	740C201		16		0	0	0	0	0	0	
091	740C202		17		0	0	0	0	0	0	
092	740C203		18		0	0	0	0	0	0	
093	740C204		19		0	0	0	0	0	0	
094	740C205		20		0	0	0	0	0	0	
095	740C206		21		0	0	0	0	0	0	
096	740C207		22		0	0	0	0	0	0	
097	740C208		23		0	0	0	0	0	0	
098	740C209		24		0	0	0	0	0	0	
099	740C210		25		0	0	0	0	0	0	
100	740C211		26		0	0	0	0	0	0	
101	740C212		27		0	0	0	0	0	0	
102	740C213		28		0	0	0	0	0	0	
103	740C214		29		0	0	0	0	0	0	
104	740C215		30		0	0	0	0	0	0	
105	740C216		31		0	0	0	0	0	0	
106	740C217		32		0	0	0	0	0	0	
107	740C218		33		0	0	0	0	0	0	
108	740C219		34		0	0	0	0	0	0	
109	740C220		35		0	0	0	0	0	0	
110	740C221		36		0	0	0	0	0	0	
111	740C222		37		0	0	0	0	0	0	
112	740C223		38		0	0	0	0	0	0	
113	740C224		39		0	0	0	0	0	0	
114	740C225		40		0	0	0	0	0	0	
115	740C226		41		0	0	0	0	0	0	
116	740C227		42		0	0	0	0	0	0	
117	740C228		43		0	0	0	0	0	0	
118	740C229		44		0	0	0	0	0	0	
119	740C230		45		0	0	0	0	0	0	
120	740C231		46		0	0	0	0	0	0	

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
121	740C232		47		0	0	0	0	0	0	
122	740C233		48		0	0	0	0	0	0	
123	740C234		49		0	0	0	0	0	0	
124	740C235		50		0	0	0	0	0	0	
125	740C236		51		0	0	0	0	0	0	
126	740C237		52		0	0	0	0	0	0	
127	740C238		53		0	0	0	0	0	0	
128	740C239		54		0	0	0	0	0	0	
129	740C240		55		0	0	0	0	0	0	
130	740C241		56		1	0	0	0	0	0	1
131	740C242		57		0	0	0	0	0	0	0
132	740C243		58		0	0	0	0	0	0	0
133	740C244		59		0	0	0	0	0	0	0
134	740C245		60		0	0	0	0	0	0	0
135	740C246		61		1	0	0	0	0	0	1
136	740C247		62		0	1	0	0	0	0	1
137	740C248		63		0	0	0	0	0	0	0
138	740C249		64		1	2	0	0	0	0	3
139	740C250		65		1	0	0	0	0	0	1
140	740C251		66		1	2	0	0	0	0	3
141	740C252		67		1	0	0	0	0	0	1
142	740C253		68		0	0	0	0	0	0	0
143	740C254		69		0	0	0	0	0	0	0
144	740C255		70		0	0	0	0	0	0	0
145	740C256		71		0	0	0	0	0	0	0
146	740C257		72		0	0	0	0	0	0	0
147	740C258		73		0	0	0	0	0	0	0
148	740C259		74		0	0	0	0	0	0	0
149	740C260		75		0	0	0	0	0	0	0
150	740C261		76		0	0	0	0	0	0	0
151	740C262		77		0	0	0	0	0	0	0
152	740C263		78		0	0	0	0	0	0	0
153	740C264		79		0	0	0	0	0	0	0
154	740C265		80		0	0	0	0	0	0	0
155	740C266		81		0	0	0	0	0	0	0
156	740C267		82		0	0	0	0	0	0	0
157	740C268		83		0	0	0	0	0	0	0
158	740C269		84		0	0	0	0	0	0	0
159	740C270		85		0	0	0	0	0	0	0
160	740C271		86		0	0	0	0	0	0	0
161	740C272		87		0	0	0	0	0	0	0
162	740C273		88		0	0	0	0	0	0	0
163	740C274		89		0	0	0	0	0	0	0
164	740C275		90		0	0	0	0	0	0	0
165	740C276		91		0	0	0	0	0	0	0
166	740C277		92		0	0	0	0	0	0	0
167	740C278		93		0	0	0	0	0	0	0
168	740C279		94		0	0	0	0	0	0	0
169	740C280		95		0	0	0	0	0	0	0
170	740C281		96		0	0	0	0	0	0	0
171	740C282		97		0	0	0	0	0	0	0
172	740C283		98		0	0	0	0	0	0	0
173	740C284		99		0	0	0	0	0	0	0
174	740C285		100		0	0	0	0	0	0	0