

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklete

2013. december 31.

Cegléd, 2014. május 21.

**Gábor Istvánné
IT elnök**

A gazdálkodás külső és belső szabályozása

A "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2013. évi gazdálkodását az Önkéntes Kölcsönös Biztosítópénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. Törvény értelmében, annak helyi végrehajtását szolgálóan megalkotott alapszabályban rögzített elveknek megfelelően folytatta.

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

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

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

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

2013. évben – a korábbi évek gyakorlatához hasonlóan – a Nyugdíjpénztár vagyonának kezelését a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő bonyolította. A befektetési üzletmenetének szakszerű és hatékony bonyolítása a Pénztár befektetési politika korlátainak betartása mellett a letétkezelőnél zajlik.

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

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

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

A Pénztár jellege: zárt, munkahelyi pénztár.

Állami Felügyelet

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

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 2013.01.01.-én:	446 fő
Új belépők száma:	37 fő
Más pénztárból átlépettek száma:	0 fő
Kilépett:	
- nyugdíjszolgáltatásban részesült:	6 fő
- más pénztárba átlépett:	0 fő
- elhalálozott:	4 fő
- 10 év várakozási idő letelte után kilépett:	9 fő
Taglétszám 2013.12.31.-én:	464 fő

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

Taglétszámát tekintve az idei év hasonlóan alakult, mint az előző év. A Nyugdíjpénztár tagjainak száma nagy mértékben függ a munkáltató (DPMG ZRt) humánerőforrás-gazdálkodásától. A jövőben előreláthatólag nagyobb tagi létszám növekménnyel nem számolhat a Pénztár. Ennek oka, hogy a DPMG ZRt sem tervez foglalkoztatói létszám

bővítést, sőt az eltávozott dolgozók helyét sem tölti fel minden esetben, hanem munkakörök összevonásával, áthelyezéssel próbálja azt kiküszöbölni.

Tervteljesítés

A pénztári tervben foglalt gazdálkodási és hatékonysági elvárások teljesültek.

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

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

2013. év végére a Pénztár 435 fős aktív taglétszámot és ebből 310 fős tagdíjat fizetővel tervezett. Közel hasonlóan alakultak a tényleges számok is, mely szerint 2013.12.31-én a Pénztárnak 464 fő aktív tagja volt, melyből 345 fő tagdíjat is rendszeresen fizető tag. A tagdíjfizetés átlagos mértéke is a tervek szerint alakult. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervekben 9.440.- Ft/fő/hó-val lett számolva, míg ténylegesen 8.058.- Ft/fő/hó befizetés teljesült. Az idei évben is jelentős volt azon tagok létszáma, akik havi tagdíj kötelezettségüket nyilatkozat alapján növelték és meg is fizették. Ebben az évben is sokan éltek az adókedvezmény érvényesítésének lehetőségével (2013-ban 3.077ezer Ft összegben írtunk jóvá APEH jóváírást) és ennek megfelelően növelték tagdíj befizetésüket, akár egyszeri, eseti befizetés révén is.

A kifizetések száma a 15 fő tervezettel szemben 19 fő volt a tárgyévben. Ebből 6 fő nyugdíjszolgáltatás révén, 4 fő elhalálozás miatt, míg 9 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 3 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. Megbízási díjat kap még az Igazgatótanácsának elnöke. A szerződéses jogviszonnyal rendelkezők részére a Pénztár, bérköltség és járulékai címen 2.051.480.-Ft, míg egyéb bérjellegű kiadásként 520.008.-Ft összeget fizetett, összesen 2.571.488.-Ft-ot. Ez az összeg a 2013. évre tervezett 2.700 ezerFt-os értékhez hasonló mértékű.

A Pénztár Igazgatótanácsának tagjai és Ellenőrző Bizottsága tevékenységéért tiszteletdíjban nem részesült.

Összességében véve a *működési költségek* záró állományának tervezett szintje 1.965ezer Ft volt, ezzel szemben 2013-ban 1.515ezer Ft összeggel zárt a Pénztár. A tényleges működési költségek záró állománya a tervezettől 29,7%-kal alacsonyabb lett. A tervezett működési eredmény 178ezer Ft nyereség volt, ezzel szemben a tényleges működési eredmény 273ezer Ft veszteség lett 2013. évben. Ennek oka, hogy míg 9,23%-kal magasabb működési bevételt tervezett a ténylegesen befolyt bevétellel szemben a Pénztár (tervek szerinti bevétel: 3.621ezer Ft, ténylegesen teljesített bevétel: 3.316ezer Ft), addig a működési költsége (tervek szerinti kiadás: 3.443ezer Ft, ténylegesen teljesített kiadás: 3.589ezer Ft) 4,04%-kal alacsonyabb lett a tény adatokhoz képest.

A *fedezeti céltartalékok* záró állományának tervezett szintje 2013. évre 347.880ezer Ft volt. Ezzel szemben a tényleges 338.907ezer Ft lett. A tervezett szinthez képest a Pénztár 2,58%-kal alacsonyabb fedezeti céltartalékot képzett 2013. évben. A fedezeti céltartalék záró állománya a tervhez hasonló mértékben alakult.

A *likviditási céltartalék* záró állományának teljesítése a következők szerint alakult. 381ezer Ft likviditási tartalékot tervezett a Pénztár, ezzel szemben 373ezer Ft lett a tényleges. A tervezett szinthez képest a Pénztár 2,09%-kal kevesebb likviditási céltartalékot képzett 2013. évben. A likviditási céltartalék záró állománya a tervhez hasonló mértékben alakult.

A tartalékok nettó bevételeinek alakulása a tárgyévben bázisévhez viszonyítva

Működési tevékenység nettó bevételének alakulása:

A működési céltartalék képzése 2013. évben a közgyűlésen elfogadott tartalékok közötti megoszlásának arányának megfelelően alakult, azaz minden egyes befizetett tagdíj 6%-ával a

működési céltartalékot növeltük. A Pénztár veszteséget realizált, ami 273ezer Ft veszteséget jelentett a Pénztár számára.

Működési tartalék alakulása:

A tagdíjbevétel az előző évhez képest magasabb volt. Összességében 1,84%-kal magasabb működésre jutó tagdíjat realizált a Pénztár 2013-ban 2012. évhez képest. Működési költsége pedig 29,91%-kal magasabb lett 2013. évben, mint 2012. évben, ami a munkabér és bérköltség növekedésének tudható be. A 2013-as évben a Pénztár bár kismértékben, de magasabb működési bevételt ért el, azonban a működési költsége jóval magasabb szintet realizált, ezért működési eredménye veszteséges lett az előző év nyereségéhez 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 a működési költségek ellensúlyozására adott támogatás összege évről évre 1.500.000.-Ft. Továbbra sem jelentős a posta költsége, valamint egyéb anyagköltsége a Pénztárnak, ami köszönhető a Dél-Pest Megyei Mg. ZRt (munkáltató) maximális támogatásának, mely azt jelenti, hogy a felmerülő irodai és egyéb költségeket szinte 100%-ban átvállalja.

Adatok ezerFt-ban

Sor- szám	Megnevezés	Működési tartalék	
		2012. év	2013. év
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	100	118
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	492	563
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	550	660
4	Eseti befizetés	351	370
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	20	4
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	91	22
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	95	15
8	DPMG ZRT támogatás	1 500	1 500
9	Költségtérítés szolgáltatáskor	65	64
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	45	29
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	148	81
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	214	124
13	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-405	-234
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		3 266	3 316
Hozambevétel tárgyévben		0	0

Sor- szám	Megnevezés	Működési tartalék	
		2012. év	2013. év
	Hozamráfordítás tárgyévben	0	0
	II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE	0	0
14	Nyomtatvány	0	0
15	Személygépkocsi használat	456	520
16	Postaköltség	6	5
17	Könyvvizsgálat	101	304
18	Marketing	92	19
19	Oktatás	21	17
20	Egyéb költség	428	441
21	Bank költség	27	22
22	Munkabér	1040	1 640
23	Nyugdíj- és egészségbiztosítási díj	354	412
24	Felügyeleti díj	168	187
25	Értékcsökkenési leírás	80	22
	III. MŰKÖDÉS TÁRGYÉVI KÖLTSÉGEI	2 773	3 589
	A.) MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS	493	-273

Pénztári szolgáltatások fedezetének nettó bevételének alakulása:

A Fedezeti céltartalék záró állománya 2013. évre (338.906.606.-Ft) 9,63%-kal növekedett a 2012. évhez (309.136.042.-Ft) képest. A fedezeti céltartalék záró állománya arányosan növekedett az előző évhez képest. Az összes tagi befizetés az előző évhez hasonlóan alakult. Az összes befizetett tagdíjak a létszámnövekedésnek megfelelően nőttek 2012. évhez képest. Ezen belül is jól látszik, hogy az eseti és a többlet tagdíj fizetések jelentősen növekedtek. Ezen számok is jól mutatják, hogy a tagok Pénztárba vetett bizalma továbbra is jól mérhető a tagdíj befizetések nagyságának megtartásával, sőt a vállalt tagdíjak fokozatos emelésének gyakoriságából is.

Ez évben a munkáltatói befizetések összege 9,39%-kal tovább növekedett 2012. évhez képest. A DPMG Zrt, mint munkáltató az előző évekhez hasonlóan 1 évben egyszeri alkalommal 10.000.-Ft/fő támogatást ad a Pénztár azon tagjainak, akik aktív munkavállalói a DPMG ZRT-nek. A támogatás a tagok egyéni fedezeti számláján 100%-ban íródott jóvá.

A pénzügyi műveletek eredménye fedezeti céltartalékon 25,56%-kal alacsonyabb hozamot realizált 2012. évhez képest. Ennek ellenére az értékpapír piac stabilizálódása figyelhető meg,

mivel az előző évhez képest a változás jelentősen nem kiugró, mint azt a 2012-es évben 2011. évhez képest tapasztaltuk.

A fedezeti céltartalék eredménye 29.771ezer Ft volt 2013-ban. A fedezeti céltartalék képzés (54.861ezer Ft) értéke több, mint kétszerese volt a céltartalék igénybevételének (25.090ezer Ft).

A Pénztár 2013. évben is megtartotta befektetési politikáját, ennek megfelelően a Pénztár a magas hozamokat ígérő állampapírokat részesítette előnyben. A Pénztár kockázatkezelő portfólió kialakítását továbbra is szem előtt tartva folytatja befektetéseit.

Fedezeti céltartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Sor- szám	Megnevezés	Fedezeti tartalék	
		2012. év	2013. év
FEDEZETI TARTALÉK NYITÓÁLLOMÁNYA		261 533	309 136
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	1 562	1 834
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	10 666	11 668
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	8 623	10 345
4	Eseti befizetés	5 519	5 791
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	311	56
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	1 415	350
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	1 484	235
8	APEH SZJA jóváírás	4 015	3 077
9	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka (-)	-6 327	-3 649
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	709	445
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	2 299	1 260
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	3 352	1 948
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		33 628	33 361
Hozambevétel tárgyévben		29 357	22 032
a.) Egyéni számlákat megillető bevételek		29 349	21 920
- ebből: értékelési különbözet		15 390	1 717
b.) Szolgáltatási tartalékot megillető bevételek		8	112
Hozamráfordítás tárgyévben		475	532
a.) Egyéni számlákat terhelő költségek		475	528
b.) Szolgáltatási számlákat terhelő költségek		0	4
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		28 882	21 500
A.) FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		62 510	54 861
Más pénztárból átlépők tőke		0	0
Más pénztárból átlépők hozam		0	0
Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés		- 7 506	-11 672

Sor- szám	Megnevezés	Fedezeti tartalék	
		2012. év	2013. év
	Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés	-745	-3 120
	Elhalálozás miatt tőke kifizetés	-534	-3 175
	Elhalálozás miatt hozam kifizetés	-88	-503
	Más pénztárba átlépők tőke	0	157
	Más pénztárba átlépők hozam	0	49
	10 év utáni kilépők tőke	-2 015	-2 116
	10 év utáni kilépők hozam	-3 853	-4 714
	Fedezeti céltartalékból átcsoportosítás	-3	4
	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése	-163	0
	B.) FEDEZETI TARTALÉK ZÁRÓÁLLOMÁNYA	309 136	338 907

Likviditási céltartalék nettó bevételének alakulása:

A likviditási céltartalék képzése 2012. évhez képest hasonlóan alakult 2013-ban. Azonos mértékű likviditási céltartalékot képzett a Pénztár 2013-ban 2012. évhez képest. A likviditási tartalék arányaiban véve nem jelentős a fedezeti és működési tartalékhoz képest.

2013. évben a likviditási tartalék eredménye 88,71%-ban az egyéni tagdíj befizetésekből képződött és 11,29%-ban a hozamfelosztás során keletkező kerekítési maradékból keletkezett.

A likviditási tartalék terhére 3ezer Ft összegben a fedezeti tartalék javára történt átcsoportosítás.

Likviditási tartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Sor- szám	Megnevezés	Likviditási tartalék	
		2012. év	2013. év
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	7	8
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	40	45
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	0	0
4	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	1	0
5	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	7	2
8	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka (-)	-16	-9
9	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	4	2
10	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	12	7
11	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	0	0
	I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN	55	55
	Hozambevétel tárgyévben	8	9

Sor- szám	Megnevezés	Likviditási tartalék	
		2012. év	2013. év
a.)	Egyéb likviditási számlákat megillető bevételek	4	-9
b.)	Értékelési különbözetet megillető bevételek	4	18
	Hozamráfordítás tárgyévben	2	2
a.)	Egyéb likviditást terhelő költségek	2	2
b.)	Értékelési különbözetet terhelő költségek	0	0
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		6	7
A.) LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		61	62

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 2012.12.31-én 311.637.806,42.-Ft előző években felhalmozott vagyon-tőke összeggel nyitott és 2013.12.31-én 341.193.984,91 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 záróállományát az alábbi táblázat szemlélteti.

Adatok Ft-ban

A.) TARTALÉKOK NETTÓ BEVÉTELEI A TÁRGYÉVBEN			-272 684,26	54 752 941,00	108 263,00	43 953,75	17 850,00	54 650 323,49
41	Előző évekből áthozott vagyon-tőke	400 000,00	1 787 347,44	309 136 042,00	0,00	243 371,98	71 045,00	311 637 806,42
42	Átcsoportosítás alapok között:							0,00
	42724-42289					-5 653,00		-5 653,00
	42223-42250			-11 672 148,00	11 672 148,00			0,00
	42243-42274			-3 008 796,00	3 008 796,00			0,00
	42289-42715				3 505,00	2 148,00		5 653,00
43	Más pénztárból átlépők tőke			157 173,00				157 173,00
44	Más pénztárból átlépők hozam	0+0+0+1		48 893,00				48 893,00
45	Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés				-11 672 148,00			-11 672 148,00
46	Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés	1+4+0+1			-3 120 564,00			-3 120 564,00
47	Elhalálozás miatt tőke kifizetés			-3 175 275,00				-3 175 275,00
48	Elhalálozás miatt hozam kifizetés	0+1+2+1		-502 802,00				-502 802,00
49	Más pénztárba átlépők tőke							0,00
50	Más pénztárba átlépők hozam							0,00

51	10 év utáni kilépők tőke	3+1+3+2		-2 115 557,00				-2 115 557,00	
52	10 év utáni kilépők hozam	4+10+3+5		-4 713 865,00				-4 713 865,00	
53	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése							0,00	
B.) TARTALÉKOK ZÁRÓÁLLOMÁNYA				1 514 663,18	338 906 606,00	0,00	283 820,73	88 895,00	341 193 984,91
54	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka		114 683,00	1 791 997,00		4 702,00		1 911 382,00	
53	10 év utáni kifizetésekből eredő köt.			54 331,00				54 331,00	
54	Szolgáltatásból eredő kötelezettség			318 403,00				318 403,00	
55	Örökösök felé kötelezettség			29 449,00				29 449,00	
59	Felügyeletnek fizetendő kötelezettség		21 000,00					21 000,00	
60	479... Független befizetések		5 000,00					5 000,00	
61	48200-20. Passzív időbeli elhatárolás		340 430,00					340 430,00	
C.) A PÉNZTÁR VAGYONA - MÉRLEGFŐÖSSZEG			400 000,00	1 995 776,18	341 100 786,00	0,00	288 522,73	88 895,00	343 873 979,91

Működési tartalék alakulás:

2013-ban az összes működési költségeit az egyéni- és munkáltatói alaptagdíjakra és egyéni többletagdíjakra 6% működési tartalékokkal szemben számolta el a 3.588ezer Ft-os 2013. évi működési költségét, mely után a működés eredményét -273ezer Ft-ban (veszteség) állapította meg. A 2013. évet 1.515ezer Ft rendelkezésre álló eredménytartalékkal zárta, mely egyben a Pénztár tartaléktőkájének felel meg.

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 2013. 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 2013. január 1-i nyitó vagyona 309.136ezer Ft volt, 2013.12.31-i záró vagyona 338.907ezer Ft volt.

A beszámoló évében elszámolt tagi befizetések összege összesen 33.361ezer Ft volt. Ezen belül az egyéni és munkáltatói tagdíj befizetések összege hasonló mértékben alakult, mint 2012-ben. Jelentősen csökkent azonban a NAV (Nemzeti Adó-és Vámhivatal) által utalt egyéni számlákon jóváírt összeg, mely 3.076.844.-Ft volt. Ez a tétel 2007. évben jelentkezett először, új egyéni számlát növelő tételként. Az adókedvezményt a tagok a 2012. évi befizetései után igénylik a 2012. évi SZJA bevallásukban, melyet a NAV utal a Pénztárnak és

a Pénztár ezen összeget a tagok egyéni számláinak egyenlegét növeli 100%-ban. Ez az összeg 938ezer Ft-tal kevesebb, mint 2012. évben. Ennek oka, hogy 2012-ben a 2011. évi befizetésekre érkezett meg a NAV adójóváírása. 2011. évben magasabb volt a tagdíjbefizetés összege, mint 2012-ben. A 2012. évi befizetések összege 2013-ban íródott jóvá a tagok egyéni számláján.

A tagok egyéni és szolgáltatási számláin jóváírt befektetésekből származó hozam nettó bevétele 21.507ezer Ft volt a tárgyévben, mely az előző évhez képest (28.882ezer Ft) 25,53%-os csökkenést jelentett. A 2011, 2012-es évek hozama nagyon ingadozó mértékű volt, 2013. évre az értékpapír piac kiegyensúlyozottnak nevezhető.

Meg nem fizetett tagdíjak tartalék képzése 1.911 ezerFt volt.

A Pénztár a 2013-as évben a fedezeti céltartalékon belül 1.773 ezerFt összegű értékelési különbözetet írt jóvá az egyéni számlákra.

Az 1 főre jutó átlagos tagdíjbefizetés összege:

$$33.361.146.-\text{Ft} / 464 \text{ fő} / 12 \text{ hó} = 5.992 \text{ Ft/fő/hó volt.}$$

Az egyéni fedezeti tartalék 2013. évi eredményét 29.771 ezerFt-ban állapította meg a Pénztár, amely egyben a tagok egyéni számláinak gyarapodását is jelenti.

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

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

- Fedezeti céltartalékba átcsoportosítása az egyéb likviditási tartalékból 3.505.-Ft összegben.
- Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 6 fő részére fizetett a Pénztár. Az egyéni számlákat 14.681ezer Ft összegben terhelte és a szolgáltatási számla javára átvezette. 2012. évben 9 fő részére 8.245ezer Ft-ot vezetett át ugyanezen a jogcímen.
- 4 fő elhalálozottak örökösei részére történt kifizetés ez évben 3.678ezer Ft értékben.

- A Pénztárból más pénztárba átlépő nem volt a 2013-as évben.
- Más pénztárból áthozott vagyron több éves tagsággal már rendelkező tagunk részére 1 fő esetében, összesen 206ezer Ft jóváírás történt.
- A 10 év várakozási idő letelte után 9 tag lépett ki, akik a tőkét és a hozamot is kérték és tagsági viszonyukat is megszüntették. A 10 év várakozási idő letelte után 22 fő részére történt részki fizetés, akik csak az egyéni számlájukon jóváírt hozam felvétel lehetőségével éltek, tagságukat megtartották és továbbra is aktív tagjai a Pénztárnak. 2.115.557.-Ft tőkét és 4.713.865.-Ft hozamot, összesen 6.829.422.-Ft-ot vettek fel a Pénztárból. 2012. évben 7 fő részére fizették ki a teljes egyéni számláján felhalmozott összeget, míg 27 fő csak részki fizetést kért a fedezeti számláján felhalmozott hozam erejéig. Ennek megfelelően 2012-ben 2.015.541.-Ft tőkét és 3.853.157.-Ft hozamot, összesen 5.868.698.-Ft-ot fizetett ki ugyanezen a jogcímen.

A szolgáltatási számlákon 2013-ban további hozamokat számolt el azon tagjainak, akik tört időszakban számoltak el a Pénztárral. Ezen tagjai számára összesen 108.263.-Ft hozamot fizetett ki a Pénztár, melyet 2013-ban maradéktalanul teljesített. Likviditási tartalékból 3.505.-Ft került átcsoportosításra a szolgáltatási számlára. Szolgáltatást 6 fő kezdeményezett 2013-ban. Az egyéni számláról 14.681ezer Ft került átvezetésre a szolgáltatási számlákra. A szolgáltatási számlákon jóváírt hozammal együtt összesen 14.793ezer Ft került kifizetésre a szolgáltatást igénylő tagjai részére.

Szolgáltatásban részesült tagjai részére 2013. évben is, az előző évek gyakorlatához hasonlóan 3.000 Ft működési költséget számolt fel a Pénztár. 2007. július 1-től 3.000.-Ft kilépési költséget számol el a Pénztár, a korábbiakban 1.000.-Ft volt. A kilépési költség növekedését a megnövekedett működési költségek indokolták. A 3.000.-Ft-os kilépési költség az alábbi bontás szerint indokolt, miután feltételezzük, hogy évente 24 ki- illetve átlépés van, azaz havonta 3 fő adminisztrációját kell elvégezni.

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

- 220 Ft
- boríték:
 - 20 Ft
- fénymásolás:
 - 80 Ft (8 lap * 10 Ft/nap)
- nyomtatás:
 - 40 Ft (4 oldal * 10 Ft/oldal)
- telefon költség:
 - 305 Ft (2 hívás, 2 perc)
 - 20 Ft (2 *kapcsolási díj)
- bankköltség:
 - 110 Ft

Összesen: 3.000 Ft

A fedezeti tartalék záró állománya 2013.12.31-én 338.906.606.-Ft, amely tagonkénti leltárral forintra egyezően alátámasztott.

A fedezeti tartalék tárgyévi 1 tagra eső állománya:

730.402.- Ft/fő (338.906.606 / 464 = 730.402)

E mutató szerint 2012. évhez képest (693.130.-Ft/fő) átlagosan 5,38%-os növekedés tapasztalható a tagok egyéni fedezeti számláin. Ez a növekedés jelentős mértékű és mutatja, hogy a tagok befizetési hajlandósága növekedett.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 316 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 298.935ezer Ft.

A Pénztár tagdíjat nem fizető tagjainak száma 119 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 36.700ezer Ft.

Likviditási tartalék alakulása:

A likviditási tartalékon belül értékelési különbözet, valamint egyéb likviditási tartalékkal rendelkezik a Pénztár, amelyek nyitó állománya 2013. január 1-én 314.416,98 Ft volt.

Likviditási tartalék bevétele a tagi befizetésekből 2013-ban 55.139.-Ft volt. 2012. évben ez a összeg 54.801.-Ft volt. Ez azt jelenti, hogy tagjai, akik az alap tagdíjat megfizetik szinte rendszeres befizetői a pénztárnak.

A likviditási tartalék pénzügyi műveletek eredményét 6.664,75 Ft-ban állapította meg a Pénztár 2013-ban. 2012. évben ez az összeg 5.992,09 Ft volt.

A tárgyévben 3.505.-Ft-ot csoportosított át a Pénztár az egyéni fedezeti és szolgáltatási számlákra a likviditási tartalék terhére. A Pénztár 372.715,73 Ft likviditási tartalékkal zárta az évet.

Meg nem fizetett tagdíjak céltartalék képzése:

Működési tartalék:	114.683.-Ft
Fedezeti tartalék:	1.791.997.-Ft
<u>Likviditási tartalék:</u>	<u>4.702.-Ft</u>
Összesen:	1.911.382.-Ft.

Munkáltatói kötelezettség vállalások

A Pénztár a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági ZRt-vel, a DPMG ZRt-ből kivált Art-Trió 2000 Kft-vel, Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatallal és a MÁK közép-magyarországi Regionális Igazgatósággal, Aquarius-Trans Kft és a DRV Zrt, 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. E munkáltatók munkavállalói részesülnek a munkáltatói tagdíjból, amíg azok foglalkoztatottak és tagjai a Pénztárnak.

A tagdíj befizetések egy összegben átutalással érkeznek a DPMG Rt-től, míg a pontos adatok a DPMG Rt jövedelem moduljából kerülnek közvetlen átvételre. A munkáltató

adatszolgáltatási és fizetési fegyelme az év folyamán megfelelő volt.

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

A Pénztár 2013 évben kötött 1 db új munkáltatói szerződést, az Aquarius-Trans Kft-vel.

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 2013-ban is és ezzel a jövőben is számol a Pénztár.

Az egyéni számla növekedése az előző években jelentős értéket képviselt az SZJA kedvezmények egyéni számlán való jóváírásának köszönhetően is.

A gazdasági helyzet konszolidálódása után lesz lehetőség annak számbavételére, hogy az emberek a jövedelmükből a jövőre való tekintettel az öngondoskodást előtérbe fogják helyezni. Ennek felismerése után tervezhet a Pénztár nagyobb volumenű tartalékok növekedésével. Az elmúlt években a Pénztár biztonságos befektetési politikájának megfelelően gazdálkodott a pénztártagok vagyonával, mely magas hozamot jelentett a részükre, ezzel a Pénztárba vetett bizalom is nőtt.

Távlatokban a Pénztár az inflációt meghaladó reál kamat biztosítására törekszik.

Eszközök összetétele:

Az eszközök összetételét, ezen belül az értékpapír befektetésekben megtestesült vagyon állományát – 2013. december 31. – szemlélteti az alábbi táblázat:

Adatok Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Tartalék			Összesen
		Működési	Fedezeti	Likviditási	
1	Tagdíjkövetelések (egyéni+munkáltatói)	57 598,92	897 583,17	4 799,91	959 982,00
2	Tagdíjkövetelések (egyéni többlet)	61 074,00	956 826,00	0,00	1 017 900,00
3	Tagoknak adott kölcsönök		7 389 882,00		7 389 882,00
4	Tagdíjkövetelések (többlet)	0,00	0,00		0,00
I	Tagokkal szembeni követelések	118 672,92	9 244 291,17	4 799,91	9 367 764,00
5	MÁK (hosszú lejáratú) vételi árfolyama		74 109 680,00		74 109 680,00
6	MÁK (hosszú lejáratú) értékelési különbözete		16 879 916,00		16 879 916,00
7	MÁK (rövid lejáratú) vételi árfolyama		0,00		0,00
8	MÁK (rövid lejáratú) értékelési különbözete		0,00		0,00
9	KKJ vételi árfolyama		58 260 000,00		58 260 000,00
10	KKJ értékelési különbözete		2 230 602,00		2 230 602,00
11	DKJ vételi árfolyama		178 000 798,00		178 000 798,00
12	DKJ értékelési különbözete		1 237 004,00		1 237 004,00
II	Értékpapírok összesen	0,00	330 718 000,00	0,00	330 718 000,00
13	Pénztár	0,00	0,00		0,00
14	Elszámolási betétszámla	2 418 042,00	0,00	0,00	2 418 042,00
15	Elkülönített számlák	198 832,09	444 384,00	349 332,91	992 549,00
16	Elkülönített alszámla		0,00	23 284,91	23 284,91
III	Pénzeszközök	2 616 874,09	444 384,00	372 617,82	3 433 875,91
17	Tagoknak adott kölcsön kamat elhatárolás		354 340,00		354 340,00
18	Tárgyi eszközök	0,00			0,00
19	DPMG RT támogatás elhatárolás				0,00
20	Kamat elhatárolás		0,00		0,00
IV	Aktív időbeli elhatárolás	0,00	354 340,00	0,00	354 340,00
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG		2 735 547,01	340 761 015,17	377 417,73	343 873 979,91

Tagi kölcsön

A Pénztár 2013-ban is lehetőséget biztosított tagjainak, hogy tagságuk alatt tagi kölcsönhöz jussanak a befektetett pénzük, 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 Rt 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. 2013. 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. 2013. évben 115 tag kért tagi kölcsönt. Összesen 16.489.100.-Ft összegben, átlagosan 143ezer Ft értékben.

2013. december 31-én 74 fő esetében, 7.389.882.-Ft a tagi kölcsön követelése a Pénztárnak a korábbi 2012. évvégi állapothoz képest, ami 74 fő esetében, 7.261.060.-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.

2013. évben nem csökkentette a Pénztár a tagok egyéni számláját a vissza nem fizetett tagi kölcsön és kamatának összegével. Nem volt késedelmes tagi kölcsön tartozás a 2013. december 31-i fordulónappal.

Befektetési tevékenység

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

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

	Hozam jogcím	Összeg
1	Bankbetét kamat	47 384,75
2	Tagi kölcsön kamat	824 727,00
3	Államp. Püileg realizált kamata	5 198 478,00
4	Állampapok vételárban megfizetett kamat	0
5	Államp. Püileg real. Árf.nyeresége	14 178 625,00
6	Ért.kül. Időarányos kamat	-1 710 165,00
7	Ért. kül. (+) árf. kül.	31 646 620,00
8	Ért. kül. (-) árf. kül.	-28 145 130,00
	Hozambevétel tárgyéven	22 040 539,75

	Hozam jogcím	Összeg
9	Árfolyam veszteség	135 428,00
10	Egyéb pü-i művelet vesztesége	6 000,00
11	Letétkezelői díj	392 389,00
Hozamráfordítás tárgyévben		533 817,00
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		21 506 722,75

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

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

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

Kölcsönbe adott értékpapírjai nem voltak a tárgyévben.

Az elszámolt hozam elemzése:

2013. évben a "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 7,07%-os éves bruttó hozammal, valamint 6,89%-os éves nettó hozammal számolt. (Ld: kiegészítő melléklet számszaki része.)

Az elmúlt 10 év (2004-2013) átlagos nettó hozama 7,45% volt.

Az elmúlt 10 évre (2004-2013) számított vagyonnövekedési mutatója 7,35%.

Pénztár által követett referenciahozamot 70%-ban RMAX és 30%.ban a MAX indexek alkotják.

Ennek megfelelően a 2013. évi átlagos referencia hozama 6,99% volt.

Az elmúlt 10 év (2004-2013) átlagos referencia hozama 8,71% volt.

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

MAX: Magyar Államkötvény Index. A magyar állam által nyilvánosan kibocsátott, az index

számítás napján 1 évnél hosszabb hátralévő futamidejű, fix kamatozású államkötvények tőkesúlyozású árfolyamindexe. Az egyes kötvények az aukciókon értékesített mennyiségük arányában vesznek részt az indexképzésben.

Értékelési különbözet értékpapíronkénti elemzése

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

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	KKJ	DKJ	Lekötött betét	Értékpapírok összesen
Negyedéves nyitó	2013.01.01	13 634	4 754	8	0	18 396
Negyedéves záró	2013.03.31	12 812	5 851	254	0	18 917
Negyedévi változás		-822	1 097	246	0	521
Negyedéves nyitó	2013.04.01	12 812	5 851	254	0	18 917
Negyedéves záró	2013.06.30	12 108	3 636	541	0	16 285
Negyedévi változás		-704	-2 215	287	0	-2 632
Negyedéves nyitó	2013.07.01	12 108	3 636	541	0	16 285
Negyedéves záró	2013.09.30	14 543	6 806	1107	0	22 456
Negyedévi változás		2 435	3 170	566	0	6 171
Negyedéves nyitó	2013.10.01	14 543	6 806	1 107	0	22 456
Negyedéves záró	2013.12.31	16 880	2 231	1 237	0	20 348
Negyedévi változás		2 337	-4 575	130	0	-2 108

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 2013. év végén 5ezer Ft volt.

Ez az összeg adódott abból, hogy a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt által utalt 2013. évben a havi tagdíjak esetében tévesen, összesen 5 ezer Ft-tal több pénzt utalt. A túlfizetést a DPMG ZRt-vel a Pénztár 2014. I. negyedévében rendezte.

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. 2013. évben összesen 21.932.-Ft értékcsökkenést számolt el. 2013.12.31-én 0.-Ft a számítógép nettó értéke.

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

Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj

A Pénztár 2013. évi könyvvizsgálati díja 203.200.- Ft, amely a 2013. évi beszámoló könyvvizsgálati díja is.

A „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár könyvvizsgáló társasága az ÁDI Adószakértő, Ingatlanértékelő, Könyvszakértő, Tanácsadó Zrt (1145 Budapest, Emília utca 24-28. III/14.), (kamarai nyilvántartási száma: 000668), könyvvizsgálója Váradi Józsefné (kamarai nyilvántartási száma: 000868).

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 www.kozzetetelek.hu/penztari_kozzetetelek weboldalon teszi közzé.

A „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár székhelye 2700 Cegléd, Bede 575.

”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklet számszaki része

2013. december 31.

Cegléd, 2014. május 21.

Gábor Istvánné
IT elnök

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	493	-273	
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 (+/-)	80	22	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-80 397	-3 246	
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 (+/-)	-1 364	-491	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	27 406	-28 609	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	6	357	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-895	43	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-116	0	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-17	-10	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-459	-759	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-278	166	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-101	108	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	62 510	54 861	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	-3	3	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	206	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	0	0	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	0	0	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	8 251	14 793	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-6 653	-10 506	

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	61	62	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	-3	3	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-7 975	-2 862	
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	-7 975	-2 862	

2013. I. negyedév
2013.03.31

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbözet 8=2*hozam	9=7-(1+8) Artolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerzés	Lejártat					Felhal- mozott kamat (%)								
								Beszer- zéstől 03.31-ig	Lejárá- tig			Összes			
2016/C	2007.11.14	2016.02.12	7 660 620	795	7 950 000	289 380	1 964	1 048	3 012	96	8 135 052	0,7082	56 302	418 130	474 432
	2012.01.26	2016.02.12	37 793 372	4 196	41 960 000	4 166 628	430	1 048	1 478	2 819	42 936 703	0,7082	297 161	4 846 170	5 143 331
			45 453 992	4 991	49 910 000	4 456 008				2 915	51 071 755	0,7082	353 463	5 264 300	5 617 763
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	430	3 372	3 802	1 001	35 849 636	5,3699	1 743 070	5 450 878	7 193 948
Hosszú lejáratú összesen:			74 109 680	8 237	82 370 000	8 260 320				3 916	86 921 391		2 096 532	10 715 179	12 811 711
MAK összesen:			74 109 680	8 237	82 370 000	8 260 320				3 916	86 921 391		2 096 532	10 715 179	12 811 711
KKJ2013/20	2012.05.10	2013.05.15	51 200 000	5 120	51 200 000	0	325	45	370	0	54 972 365	7,0137	3 591 014	181 351	3 772 365
KKJ2013/33	2012.08.08	2013.08.14	10 000 000	1 000	10 000 000	0	235	136	371	0	10 403 550	4,7055	470 550	-67 000	403 550
KKJ2013/51	2012.12.14	2013.12.18	107 150 000	10 715	107 150 000	0	107	262	369	0	108 825 719	1,9048	2 040 993	-365 274	1 675 719
Kamatozó kincstárjegy összesen:			168 350 000	16 835	168 350 000	0					174 201 634		6 102 558	-250 924	5 851 634
															58,08%
MAK+KKJ összesen:			242 459 680	25 072	250 720 000	8 260 320	0	0	0	3 916	261 123 025		8 199 090	10 464 255	18 663 345
DK130529	2013.02.05	2013.05.29	9 790 900	994	9 940 000	149 100	54	59	113	1 319	9 863 860	0,9923	71 251	1 709	72 960
DK140108	2013.02.20	2014.01.08	27 996 960	2 920	29 200 000	1 203 040	39	283	322	3 736	28 177 650	0,9650	145 710	34 980	180 690
DKJ Összesen:			37 787 860	3 914	39 140 000	1 352 140				5 056	38 041 510		216 961	36 689	253 650
Lekötött betét:															
MINDÖSSZESEN:			280 247 540	28 986	289 860 000						299 164 535		8 416 051	10 500 944	18 916 995

2013. II. negyedév
2013.06.30

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 8=2*hozam	9=7-(1+8) Artolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerzés	Lejárat					Felhalmozott kamat (%)	Beszerzés től 06.30-ig	Lejárati tig			Összes			
2016/C	2007.11.14	2016.02.12	7 660 620	795	7 950 000	289 380	2 055	957	3 012	96	8 241 995	2,0795	165 320	416 055	581 375
	2012.01.26	2016.02.12	37 793 372	4 196	41 960 000	4 166 628	521	957	1 478	2 819	43 501 149	2,0795	872 558	4 835 218	5 707 777
			45 453 992	4 991	49 910 000	4 456 008				2 915	51 743 144	2,0795	1 037 878	5 251 274	6 289 152
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	521	3 281	3 802	1 001	34 474 630	0,1151	37 361	5 781 581	5 818 942
Hosszú lejáratú összesen:			74 109 680	8 237	82 370 000	8 260 320				3 916	86 217 774		1 075 240	11 032 854	12 108 094
MAK összesen:			74 109 680	8 237	82 370 000	8 260 320				3 916	86 217 774		1 075 240	11 032 854	12 108 094
KKJ2013/33	2012.08.08	2013.08.14	10 000 000	1 000	10 000 000	0	326	45	371	0	10 694 120	6,5753	657 530	36 590	694 120
KKJ2013/51	2012.12.14	2013.12.18	107 150 000	10 715	107 150 000	0	198	171	369	0	110 505 081	3,5877	3 844 221	-489 140	3 355 081
KKJ2014/21	2013.05.17	2014.05.22	58 260 000	5 826	58 260 000	0	44	326	370	0	57 846 878	0,5342	311 225	-724 347	-413 122
Kamatozó kincstárjegy összesen:			175 410 000	17 541	175 410 000	0					179 046 079		4 812 975	-1 176 896	3 636 079
MAK+KKJ összesen:			249 519 680	25 778	257 780 000	8 260 320	0	0	0	3 916	265 263 853		5 888 215	9 855 958	15 744 173
DK140108	2013.02.20	2014.01.08	27 996 960	2 920	29 200 000	1 203 040	130	192	322	3 736	28 568 258	0,9784	485 699	85 599	571 298
DK140625	2013.06.28	2014.06.25	11 003 450	1 145	11 450 000	446 550	2	360	362	1 234	10 972 638	0,9583	2 467	-33 279	-30 812
DKJ Összesen:			39 000 410	4 065	40 650 000	1 649 590				4 970	39 540 896		488 167	52 319	540 486
Lekötött betét:															
MINDÖSSZESEN:			288 520 090	29 843	298 430 000						304 804 749		6 376 382	9 908 277	16 284 659

2013. IV. negyedév
2013.12.31

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbözet Időarányos kamat (+)	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerzés	Lejártat					Felhal- mozott kamat (%)								
8=2*hozam															
2016/C	2007.11.14	2016.02.12	7 660 620	795	7 950 000	289 380	2 239	773	3 012	96	8 640 768	4,8521	385 742	594 406	980 148
	2012.01.26	2016.02.12	37 793 372	4 196	41 960 000	4 166 628	705	773	1 478	2 819	45 605 862	4,8521	2 035 941	5 776 549	7 812 490
			45 453 992	4 991	49 910 000	4 456 008				2 915	54 246 630	4,8521	2 421 683	6 370 955	8 792 638
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	705	3 097	3 802	1 001	36 742 967	3,6438	1 182 777	6 904 502	8 087 279
Hosszú lejáratú összesen:			74 109 680	8 237	82 370 000	8 260 320				3 916	90 989 597		3 604 461	13 275 456	16 879 917
MAK összesen:			74 109 680	8 237	82 370 000	8 260 320				3 916	90 989 597		3 604 461	13 275 456	16 879 917
KKJ2014/21	2013.05.17	2014.05.22	58 260 000	5 826	58 260 000	0	228	142	370	0	60 490 601	3,0548	1 779 726	450 875	2 230 601
Kamatozó kincstárjegy összesen:			58 260 000	5 826	58 260 000	0					60 490 601		1 779 726	450 875	2 230 601
MAK+KKJ összesen:			132 369 680	14 063	140 630 000	8 260 320	0	0	0	3 916	151 480 198		5 384 187	13 726 331	19 110 518
DK140108	2013.02.20	2014.01.08	27 996 960	2 920	29 200 000	1 203 040	314	8	322	3 736	29 181 458	Bruttó árf. 99,9365%	1 173 151	11 347	1 184 498
DK140625	2013.06.28	2014.06.25	11 003 450	1 145	11 450 000	446 550	186	176	362	1 234	11 295 311	98,6490%	229 443	62 418	291 861
DK140305	2013.08.23	2014.03.05	12 000 040	1 222	12 220 000	219 960	130	64	194	1 134	12 158 179	99,4941%	147 396	10 743	158 139
DK141126	2013.12.20	2014.11.26	127 000 348	13 007	130 070 000	3 069 652	11	330	341	9 002	126 602 854	97,3344%	99 021	-496 515	-397 494
DKJ Összesen:			178 000 798	18 294	182 940 000	4 939 202				15 105	179 237 802		1 649 011	-412 007	1 237 004
Lekötött betét:															
MINDÖSSZESEN:			310 370 478	32 357	323 570 000						330 718 000		7 033 198	13 314 324	20 347 522

2013. évi hozamráta számítás jogszabályi képlet alapján

Nettó hozam

Időszak	Eszköztérték 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	
2012.12.31	312 815 942,42								
2013.03.31	317 018 127,42	-896 768,00		5 098 953,00	-2 423 465,09	310 392 477,33	1,6427	0,016427	
2013.06.30	318 701 357,04	-2 345 374,84		4 028 604,46	-1 279 329,15	315 738 798,27	1,2759	0,012759	
2013.09.30	328 683 181,36	3 007 305,58		6 974 518,74	1 787 219,34	320 488 576,38	2,1762	0,021762	
2013.12.31	341 758 867,91	7 671 040,00		5 404 646,55	3 000 221,04	331 683 402,40	1,6295	0,016295	
Éves összesen:		7 436 202,74		21 506 722,75					
ÉVES NETTÓ HOZAMRÁTA:									
							$(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)-1$	6,8937	0,068937

Bruttó hozam

Időszak	Eszköztérték 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	
2012.12.31	312 815 942,42								
2013.03.31	317 018 127,42	-896 768,00	2 000,00	5 100 953,00	-2 423 465,09	310 392 477,33	1,6434	0,016434	
2013.06.30	318 701 357,04	-2 345 374,84	128 603,00	4 157 207,46	-1 279 329,15	315 738 798,27	1,3167	0,013167	
2013.09.30	328 683 181,36	3 007 305,58	129 556,00	7 104 074,74	1 787 219,34	320 488 576,38	2,2166	0,022166	
2013.12.31	341 758 867,91	7 671 040,00	273 658,00	5 678 304,55	3 000 221,04	331 683 402,40	1,7120	0,017120	
Éves összesen:		7 436 202,74	533 817,00	22 040 539,75					
ÉVES BRUTTÓ HOZAMRÁTA:									
							$(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)-1$	7,0665	0,070665

74OA

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**			
			1	2	3	4	5	6	7		
			a	b	c	d	e	f	g		
053	74OA53	68	1	0	0	0	0	1	0	0	
054	74OA54	69	1	0	0	0	0	0	0	1	
055	74OA55	70	0	0	0	0	0	0	0	0	
056	74OA56	71	0	0	0	0	0	0	0	0	
057	74OA57	72	0	0	0	0	0	0	0	0	
058	74OA58	73	0	0	0	0	0	0	0	0	
059	74OA59	74	0	0	0	0	0	0	0	0	
060	74OA60	75	0	0	0	0	0	0	0	0	
061	74OA61	76	0	0	0	0	0	0	0	0	
062	74OA62	77	0	0	0	0	0	0	0	0	
063	74OA63	78	0	0	0	0	0	0	0	0	
064	74OA64	79	0	0	0	0	0	0	0	0	
065	74OA65	80	0	0	0	0	0	0	0	0	
066	74OA66	81	0	0	0	0	0	0	0	0	
067	74OA67	82	0	0	0	0	0	0	0	0	
068	74OA68	83	0	0	0	0	0	0	0	0	
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0	0	
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	
071	74OA71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74OA86	Összesen	446	37	9	4	6	0	464		

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

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

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			megnevezése		igénybevevők					
			1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	c	d	e	f	g	h			
054	740C152	67		0	0	0	0	0	0	0
055	740C153	68		0	1	1	0	0	0	0
056	740C154	69		0	0	0	0	0	0	0
057	740C155	70		0	0	0	0	0	0	0
058	740C156	71		0	0	0	0	0	0	0
059	740C157	72		0	0	0	0	0	0	0
060	740C158	73		0	0	0	0	0	0	0
061	740C159	74		0	0	0	0	0	0	0
062	740C160	75		0	0	0	0	0	0	0
063	740C161	76		0	0	0	0	0	0	0
064	740C162	77		0	0	0	0	0	0	0
065	740C163	78		0	0	0	0	0	0	0
066	740C164	79		0	0	0	0	0	0	0
067	740C165	80		0	0	0	0	0	0	0
068	740C166	81		0	0	0	0	0	0	0
069	740C167	82		0	0	0	0	0	0	0
070	740C168	83		0	0	0	0	0	0	0
071	740C169	84		0	0	0	0	0	0	0
072	740C170	85		0	0	0	0	0	0	0
073	740C171	86		0	0	0	0	0	0	0
074	740C172	87		0	0	0	0	0	0	0
075	740C173	88		0	0	0	0	0	0	0
076	740C174	89		0	0	0	0	0	0	0
077	740C175	90		0	0	0	0	0	0	0
078	740C176	91		0	0	0	0	0	0	0
079	740C177	92		0	0	0	0	0	0	0
080	740C178	93		0	0	0	0	0	0	0
081	740C179	94		0	0	0	0	0	0	0
082	740C180	95		0	0	0	0	0	0	0
083	740C181	96		0	0	0	0	0	0	0
084	740C182	97		0	0	0	0	0	0	0
085	740C183	98		0	0	0	0	0	0	0
086	740C184	99		0	0	0	0	0	0	0
087	740C185	100		0	0	0	0	0	0	0