

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklete

2017. december 31.

Cegléd, 2018. május 29.

**Dr Vargáné Barna Judit
IT elnök**

A nyugdíjpénztár alapadatai

A Pénztár neve: „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Székhelye: 2700 Cegléd, Bede 575.

Adószáma: 18669268-1-13

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

Jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 1995. június 27.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: E/137/95.

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

Felügyelete: Magyar Nemzeti Bank

A pénztár szolgáltatásai:

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

A Pénztár szervezeti felépítése

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

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

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

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

A pénztár szolgáltatói partnerei:

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

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I. A mérlegkészítés napja: 2018. január 15.

II. Amortizációs politika:

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

III. Értékelési szabályok:

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

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

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

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

IV. Pénztári szabályzatok:

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

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

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

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

A gazdálkodás külső és belső szabályozása

A "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2017. 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.

2017. évben a Nyugdíjpénztár vagyonának kezelését a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő bonyolította 2017. február 28-ig. Ezt követően, 2017. március 1-től a CIB Bank Zrt-vel kötötte meg a letétkezelési szerződését. A letétkezelői váltást a CIB Bank Zrt kedvezőbb letétkezelői ajánlata indokolta. 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 2017.01.01.-én:	455 fő
Új belépők száma:	5 fő
Más pénztárból átléptek száma:	0 fő
Kilépett:	
- nyugdíjszolgáltatásban részesült:	13 fő
- más pénztárba átlépett:	0 fő
- elhalálozott:	2 fő
- 10 év várakozási idő letelte után kilépett:	17 fő
Taglétszám 2017.12.31.-én:	428 fő

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

Taglétszámát tekintve az idei évben 1 fővel kevesebb új belépő volt, míg a szolgáltatásban részesültek száma, azaz a 13 fő az előző évi számokkal megegyezően alakult. 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.

2017. év végére a Pénztár 482 fős taglétszámot és ebből 362 fős tagdíjat fizetővel tervezett. A tervhez képest alulmaradtak a tényleges számok, mely szerint 2017.12.31-én a Pénztárnak 428 fő tagja volt, melyből 315 fő tagdíjat is rendszeresen fizető tag.

A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervtől elmaradt. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervekben 10.779.- Ft/fő/hó-val lett számolva, míg ténylegesen 10.458.- 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 (2017-ben 4.057ezer Ft összegben írtunk jóvá NAV jóváírást) és ennek megfelelően növelték tagdíj befizetésüket, akár egyszeri, eseti befizetés révén is.

A kifizetések száma a 28 fő tervezettel szemben 32 fő volt a tárgyévben. Ebből 13 fő nyugdíjszolgáltatás révén, 2 fő elhalálozás miatt, míg 17 fő a 10 év várakozási idő letelte után igényelte az egyéni számláján nyilvántartott fedezeti összeget és tagsági viszonyát ezzel egy időben a Pénztárral szemben megszüntette. Más pénztárba átlépő nem volt.

A Pénztárnak 2 fő pénztári alkalmazottja van, akik megbízási jogviszonyban vannak alkalmazva. Az alkalmazottak feladatai 1 fő esetében a Pénztár megfelelő működéséhez szükséges gazdálkodási és könyvelési feladatokat látja el, 1 fő a vagyonkezeléshez szükséges szakmai támogatást biztosítja. Tiszteletdíjban részesül az Igazgatótanácsának elnöke és az Igazgatótanács egyik tagja. A szerződéses jogviszonnyal rendelkezők részére a Pénztár, bérköltés és járulékal címen 527ezer Ft, míg egyéb bérjellegű kiadásként 199ezer Ft összeget

fizetett, összesen 726ezer Ft-ot. Tiszteletdíjként bérköltés és járuléki címén 996ezer Ft-ot, míg egyéb bérjellegű kiadásként 221ezer Ft-ot fizetett ki a Pénztár, összesen 1.217ezer Ft-ot. Mindösszesen bérköltés és járuléki címén 1.943ezer Ft-ot számolt el a tárgyévben, ez az összeg a 2017. évre tervezett 2.030ezerFt-os értéknél 4,29%-kal alacsonyabb. .

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága tevékenységéért tiszteletdíjban nem részesült.

Össességében véve a *működési költségek* záró állományának tervezett szintje 4.850ezer Ft volt, ezzel szemben 2017-ben 4.424ezer Ft összeggel zárt a Pénztár. A tényleges működési költségek záró állománya a tervezettől 8,78%-kal alacsonyabb lett. A tervezett működési eredmény 1.287ezer Ft nyereség volt, ezzel szemben a tényleges működési eredmény 972ezer Ft nyereség lett 2017. évben. A tényleges működési eredmény 24,48%-kal alacsonyabb lett, mint a tervezett szint, ennek oka, hogy működési bevételei a tervekhez képest 8,77%-kal alacsonyabb szinten és kiadásai 16,56%-kal magasabb szinten realizálódtak, mint a terv. Tervek szerinti bevétel: 4.252ezer Ft, ténylegesen teljesített bevétel: 3.880ezer Ft, ami 8,77%-kal alacsonyabb érték, mint a terv szám. Tervek szerinti kiadás: 2.494ezer Ft, ténylegesen teljesített kiadás: 2.907ezer Ft, ami szerint a tényleges kiadás 16,56%-kal magasabb szinten realizálódott, mint a tervezett szint.

A *fedezeti céltartalékok* záró állományának tervezett szintje 2017. évre 412.944ezer Ft volt. Ezzel szemben a tényleges 383.009ezer Ft lett. A tervezett szinthez képest a Pénztár 7,25%-kal alacsonyabb fedezeti céltartalékot képzett 2017. évben. A fedezeti céltartalék záró állománya alacsonyabb szinten alakult a tervezett szinthez képest.

A *likviditási céltartalék* záró állományának teljesítése a következők szerint alakult. 643ezer Ft likviditási tartalékot tervezett a Pénztár, ami jóval meghaladta a 65ezer Ft-os tényleges számokat. Ennek oka, hogy a Pénztár 2016. évben 500ezer Ft összeget a likviditási tartalékokból a tartaléktőke javára átcsoportosított.

A tartalékok nettó bevételeinek alakulása a tárgyévben báziséhez viszonyítva

Működési tevékenység nettó bevételének alakulása:

A működési céltartalék képzése 2017. évben a küldött közgyűlésen elfogadott tartalékok közötti megoszlásának arányának megfelelően alakult, azaz minden egyes befizetett tagdíj 6%-ával a működési céltartalékot növeltük. A Pénztár nyereséget realizált, ami 972ezer Ft nyereséget jelentett a Pénztár számára.

Működési tartalék alakulása:

A tagdíjbevétel az előző évhez képest magasabb volt. Összességében 32,44%-kal magasabb működésre jutó tagdíjat realizált a Pénztár 2017-ben 2016. évhez képest. A növekedő tendenciával megfordult az évek óta megfigyelhető csökkenő tendencia. Működéssel kapcsolatos ráfordításai 15ezer Ft-tal, azaz 0,52%-kal alacsonyabb lett 2017. évben, mint 2016. évben. A költségek hasonló mértékű alakulása mindazok ellenére megfigyelhető, hogy az anyagjellegű ráfordítások 6,23%-kal nőttek, azonban a személyi jellegű költségek 1,27%-kal és az egyéb ráfordítások több, mint a felére csökkentek. át az előző évben kifizetett 100ezer Ft-os felügyeleti bírság, és a 115ezer Ft-os hirdetési költség teljes hiánya, továbbá az egyéb szolgáltatások 187ezer Ft-os csökkenése okozta. A személyi jellegű ráfordítások a tárgyévet megelőző évhez hasonlóan alakultak, ami 2017-ben 1.943ezer Ft volt, mely a működési költségek 66,81%-át teszi ki. A 2017-es évben a Pénztár magasabb működési bevételt ért el, azonban a működési költségei hasonló mértékben alakultak a tárgyévben, működési eredménye továbbra is nyereséges maradt.

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- szám	Megnevezés	Működési tartalék	
		2016.12.31	2017.12.31
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	114	98
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	533	443
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	812	706
4	Eseti befizetés	342	779
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	3	13
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	0	39
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	10	98
8	DPMG ZRT támogatás	1 500	1 500
9	Költségtérítés szolgáltatáskor	72	114
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	44	66
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	28	171
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	101	271
13	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-277	-418
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		3 282	3 880
Hozambevétel tárgyévben		0	0
Hozamráfordítás tárgyévben		0	0
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		0	0
14	Nyomtatvány	3	8
15	Személygépkocsi használat	406	420
16	Postaköltség	0	0
17	Könyvvizsgálat	229	229
18	Marketing	0	0
19	Oktatás	0	0
20	Egyéb költség	455	466
21	Bank költség	35	64
22	Munkabér	1 239	1 256
23	Nyugdíj- és egészségbiztosítási díj	322	267
24	Felügyeleti díj	200	198
25	Értékcsökkenési leírás	0	0
III. MŰKÖDÉS TÁRGYÉVI KÖLTSÉGEI		2 889	2 908
A.) MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		393	972

Pénztári szolgáltatások fedezetének nettó bevételének alakulása:

A Fedezeti céltartalék záró állománya 2017. évre (383.009ezer Ft) 4,52%-kal csökkent a 2016. évhez (401.144ezer Ft) képest. Az összes tagi befizetés az előző évhez képest 29,48%-kal, míg a befektetési tevékenység eredménye is 37,83%-kal növekedett. Összességében a tagi befizetések és a Pénztár befektetési eredménye kedvezően alakították, azaz 32,05%-kal

növelték a fedezeti céltartalék záró állományát. Mindemellett a szolgáltatások és egyéb kifizetések összege 3,5-szer magasabb szinten realizálódott 2017-ben, mint 2016. évben. Ennek köszönhetően a fedezeti céltartalék záró állománya az előző évhez képest is csökkent 4,52%-kal.

Fedezeti céltartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Sor-szám	Megnevezés	Fedezeti tartalék	
		2016.12.31	2017.12.31
FEDEZETI TARTALÉK NYITÓÁLLOMÁNYA		378 977	401 144
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	1 778	1 536
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	8 312	6 923
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	12 722	11 062
4	Eseti befizetés	5 363	12 211
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	43	208
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	0	606
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	157	1 526
8	APEH SZJA jóváírás	3 769	4 057
9	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-4 327	-6 544
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	680	1 024
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	439	2 680
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	1 577	4 242
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		30 513	39 531
Hozambevétel tárgyévben		13 800	18 568
a.) Egyéni számlákat megillető bevételek		13 669	18 375
- ebből: értékelési különbözet		-3 671	8 147
b.) Szolgáltatási tartalékot megillető bevételek		131	193
Hozamráfordítás tárgyévben		640	430
a.) Egyéni számlákat terhelő költségek		632	427
b.) Szolgáltatási számlákat terhelő költségek		8	3
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		13 160	18 138
A.) FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		43 673	57 669
Más pénztárból átlépők tőke		0	0
Más pénztárból átlépők hozam		0	0
Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés		-12 750	-30 379
Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés		-1 756	-1 660
Elhalálozás miatt tőke kifizetés		-381	-467
Elhalálozás miatt hozam kifizetés		-123	-163
Más pénztárba átlépők tőke		0	0
Más pénztárba átlépők hozam		0	0
10 év utáni kilépők tőke		-3 255	-23 329
10 év utáni kilépők hozam		-3 144	-19 806
Fedezeti céltartalékból átcsoportosítás		17	0

Sor- szám	Megnevezés	Fedezeti tartalék	
		2016.12.31	2017.12.31
	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése	-114	0
	Fedezeti céltartalék igénybevétele	21 506	75 804
	B.) FEDEZETI TARTALÉK ZÁRÓÁLLOMÁNYA	401 144	383 009

A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege az előző évi tendenciát megtörve 2,28-szor magasabb értéken realizálódott, mint az előző év. Ezen növekedés oka, hogy 2017-ben a Pénztárban több tag kérte a hozam kifizetését a 3 év türelmi idő után, majd a hozam összegét a Pénztárba be is fizették tagdíj címén. A havonta fizetett egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege a tárgyévet megelőző év tendenciáját megtörve 13,05%-kal csökkent. A befizetett tagdíjak csökkenése figyelhető meg ezévben, ami a csökkenő fizető tagok létszámával magyarázható. A tagok Pénztárba vetett bizalma továbbra is jó, a tagok rendszeres öngondoskodási hajlandósága mindezek ellenére nő.

Ez évben a munkáltatói befizetések összege jelentősen, 16,71%-kal csökkent 2016. évhez képest. Ennek oka, hogy a DPMG Zrt munkavállalói közül a Pénztár aktív taglétszáma kis mértékben csökkent.

A pénzügyi műveletek eredménye fedezeti céltartalékon az előző évek folyamatos csökkenő hozamtendenciáját az idei 2016-os év megtörte és jelentős mértékű 81,43%-os növekedést realizált a Pénztár 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.

A fedezeti céltartalék képzés (57.669ezer Ft) értéke 76,08%-a a céltartalék igénybevételének (75.804ezer Ft). 2017. évben a szolgáltatás és egyéb kifizetés mértéke jóval meghaladta a céltartalék képzés értékét, mely a várakozási idő letelte utáni tagok esetében az úgynevezett 3 éves „türelmi időszak” leteltének köszönhető. A pénztári tagok a 10 éves várakozási idő letelte 3 évente nyilatkozhatnak a megtakarításaik kifizetése felett. Ennek köszönhetően a 2016. évi hasonló jogcímű kifizetések alacsonyabb mértékűek voltak.

A Pénztár 2017. 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 2016. évhez képest majd a felére csökkent. 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. Ezzel magyarázható a jelentős mértékű likviditási céltartalék képzés csökkenése. A likviditási tartalék arányaiban véve nem jelentős a fedezeti és működési tartalékhoz képest.

2017. évben a likviditási tartalék eredménye 85,71%-ban az egyéni tagdíj befizetésekből képződött és 14,29%-ban a hozamfelosztás során keletkező kerekítési maradékból keletkezett.

Likviditási tartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Sor- szám	Megnevezés	Likviditási tartalék	
		2016.12.31	2017.12.31
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	7	4
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	43	20
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	-10	-8
9	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	4	3
10	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	2	5
11	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	0	0
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		46	24
Hozambevétel tárgyévben		3	6
a.) Egyéb likviditási számlákat megillető bevételek		5	1
b.) Értékelési különbözetet megillető bevételek		-2	5
Hozamráfordítás tárgyévben		2	2
a.) Egyéb likviditást terhelő költségek		2	2
b.) Értékelési különbözetet terhelő költségek		0	0
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		1	4
A.) LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		47	28

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 2017.01.01-én 405.034ezer Ft előző években felhalmozott vagyon-tőke összeggel nyitott és 2017.12.31-én 387.899ezer Ft felhalmozott vagyonnal zárt.

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

Adatok Ft-ban

Sorszám	Megnevezés		Tartalék					Összesen
			Működési	Fedezeti		Likviditási		
				Egyéni	Szolgáltatás	Egyéb	Értékelési különbözet	
A.) TARTALÉKOK NETTÓ BEVÉTELEI A TÁRGYÉVBEN			972 381,95	57 479 118,00	189 677,00	23 172,10	4 722,00	58 669 071,05
41	Előző évekből áthozott vagyon-tőke	400 000,00	3 452 071,39	396 413 381,00	4 730 702,00	32 194,95	5 909,00	405 034 258,34
42	Átcsoportosítás alapok között:							0,00
	42724-42289				580,00	-1 464,00		-884,00
	42728-42236			269,00		-268,00		1,00
	42223-42250			-26 824 773,00	26 824 773,00			0,00
	42243-42274			-293 949,00	293 949,00			0,00
	42246-42714			-67,00		950,00		883,00
43	Más pénztárból átlépők tőke			0,00				0,00
44	Más pénztárból átlépők hozam			0,00				0,00
45	Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés				-30 379 305,00			-30 379 305,00
46	Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés				-1 660 376,00			-1 660 376,00
47	Elhalálozás miatt tőke kifizetés			-466 930,00				-466 930,00
48	Elhalálozás miatt hozam kifizetés			-163 333,00				-163 333,00
49	Más pénztárba átlépők tőke							0,00
50	Más pénztárba átlépők hozam							0,00
51	10 év utáni kilépők tőke			-23 328 039,00				-23 328 039,00
52	10 év utáni kilépők hozam			-19 806 244,00				-19 806 244,00
53	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése			0,00				0,00
B.) TARTALÉKOK ZÁRÓÁLLOMÁNYA			4 424 453,34	383 009 433,00	0,00	54 585,05	10 631,00	387 899 102,39

Működési tartalék alakulás:

2017-ben az összes működési költségeit az egyéni- és munkáltatói alaptagdíjakra és egyéni többlettagdíjakra 6% működési tartalékokkal szemben számolta el a 2.907ezer Ft-os 2017. évi

működési költségét, mely után a működés eredményét 972ezer Ft-ban (nyereség) állapította meg. A 2017. évet 4.424ezer Ft rendelkezésre álló eredménytartalékkal zárta, mely egyben a Pénztár tartaléktőkájének felel meg. A működési tartalék állománya 2017.12.31-én 28,16%-kal magasabb értéken zárt, mint 2016.12.31-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 2017. 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 2017. január 1-i nyitó vagyona 401.144ezer Ft volt, 2017.12.31-i záró vagyona 383.009ezer Ft volt.

A beszámoló évében elszámolt tagi befizetések összege összesen 39.531ezer Ft volt. A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege 127,69%-kal növekedett, azonban a rendszeresen, havonta fizetett egységes tagdíj 4,22%-kal, az egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege 2,26%-kal csökkent és a munkáltatói befizetések összege is csökkent 9,42%-kal. Összességében elmondható, hogy a rendszeresen fizető tagok által befizetett tagdíjak értéke csökkent a tárgyévre, csak az eseti jelleggel történő befizetés növekedett jelentős mértékben, aminek köszönhető a tagi befizetések növekedése.

A NAV (Nemzeti Adó-és Vámhivatal) által utalt egyéni számlákon jóváírt összeg nőtt 3.769ezer Ft-ról 4.057ezer Ft-ra, azaz 7,64%-kal. Ez a tétel 2007. évben jelentkezett először, új egyéni számlát növelő tételként. Az adókedvezményt a tagok a 2016 évi befizetései után igényelték a 2016. 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 18.138ezer Ft volt a tárgyévben, mely az előző évhez képest (13.160ezer Ft) 37,83%-os növekedést jelentett. A 2011, 2012-es évek hozama nagyon ingadozó mértékű volt, 2013. évre az értékpapír piac kiegyensúlyozottnak nevezhető. Az elmúlt három évben, 2014-2017. években a jegybanki alapkamat alacsony volt, ezért az állampapírok hozama sem volt magas.

Ebben a hozam környezetben 2017. évben a Pénztár befektetéseivel mégis kielégítő hozamokat ért el az előző évek alacsony hozamához képest.

Meg nem fizetett tagdíjak tartalék képzése 456ezer Ft volt.

A Pénztár a 2017.12.31-én a fedezeti céltartalékon belül összesen 8.156ezer Ft összegű értékelési különbözetet írt jóvá az egyéni és a szolgáltatási számlákra.

Az 1 főre jutó átlagos tagdíjbefizetés összege:

$$39.530.846.-\text{Ft} / 428 \text{ fő} / 12 \text{ hó} = 7.697 \text{ Ft/fő/hó volt.}$$

Az egyéni fedezeti tartalék 2017. évi eredményét 57.669 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 13 fő részére fizetett a Pénztár. Az egyéni számlákat 27.119ezer Ft összegben terhelte és a szolgáltatási számla javára átvezette. 2016. évben 13 fő részére 19.111ezer Ft-ot vezetett át ugyanezen a jogcímen.
- Rész nyugdíjszolgáltatást 5 fő kért 14.622ezer Ft értékben. Ezen nyugdíjasok az egyéni számlájukon felhalmozott vagyon egy részét kérték kifizetésre, a többit a Pénztárban hagyta és tagdíjat is tovább fizet.
- Elhalálozottak örökösei részére 2 fő esetében történt kifizetés ez évben, 630ezer Ft összegben, míg ezen a jogcímen 2016-ban 1 fő részére 504ezer Ft összegben teljesített kifizetést a Pénztár.
- A Pénztárból más pénztárba átlépő nem volt a 2017-es évben sem.
- Más pénztárból átlépő sem volt a tárgyévben.
- A 10 év várakozási idő letelte után 17 tag lépett ki, akik a tőkét és a hozamot is kérték és tagsági viszonyukat is megszüntették. A 10 év várakozási idő letelte után 136 fő részére történt részkifizetés, akik csak az egyéni számlájukon jóváírt hozam

és a teljes adómentes tőke felvétel lehetőségével éltek, tagságukat megtartották és továbbra is aktív tagjai a Pénztárnak. Ezen tagok összesen 23.328ezer Ft tőkét és 19.806ezer Ft hozamot, összesen 43.134ezer Ft-ot vettek fel a Pénztárból. 2016. évben 8 fő részére fizették ki a teljes egyéni számláján felhalmozott összeget, míg 18 fő csak részki fizetést kért a fedezeti számláján felhalmozott hozam erejéig. Ennek megfelelően 2016-ban 3.255ezer Ft tőkét és 3.144ezer Ft hozamot, összesen 6.399ezer Ft-ot fizetett ki ugyanezen a jogcímen.

- Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet 2017. évben nem történt, míg 2016. évben 2 tag esetében 114ezer Ft értékben történt.

A szolgáltatási számlákon 2017-ben további hozamokat számolt el azon tagjainak, akik tört időszakban számoltak el a Pénztárral. Ezen tagjai számára összesen 190ezer Ft hozamot írt jóvá a Pénztár a szolgáltatási számlán. Szolgáltatást 13 fő kezdeményezett 2017-ben. Az egyéni számláról 27.118ezer Ft került átvezetésre a szolgáltatási számlákra. A szolgáltatási számlákon jóváírt hozammal együtt összesen 27.308ezer Ft került kifizetésre a szolgáltatást igénylő tagjai részére.

A tárgyévben likviditási tartalékokból 1ezer Ft átcsoportosítás történt az egyéni fedezeti tartalékokra.

Szolgáltatásban részesült tagjai részére 2017. évben is, az előző évek gyakorlatához hasonlóan 3.000 Ft működési költséget számolt fel a Pénztár. 2007. július 1-től 3.000.-Ft kilépési költséget számol el a Pénztár, a korábbiakban 1.000.-Ft volt. A kilépési költség növekedését a megnövekedett működési költségek indokolták. A 3.000.-Ft-os kilépési költség az alábbi bontás szerint indokolt, miután feltételezzük, hogy évente 24 ki- illetve átlépés van, azaz havonta 3 fő adminisztrációját kell elvégezni.

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

- fénymásolás:
 - 80 Ft (8 lap * 10 Ft/nap)
- nyomtatás:
 - 40 Ft (4 oldal * 10 Ft/oldal)
- telefon költség:
 - 225 Ft (2 hívás, 2 perc)

Összesen: 3.000 Ft

A fedezeti tartalék záró állománya 2017.12.31-én 383.009ezer Ft, amely tagonkénti leltárral forintra egyezően alátámasztott.

A fedezeti tartalék tárgyévi 1 tagra eső állománya:

895ezer Ft/fő (383.009ezer / 428 = 895)

E mutató szerint 2016. évhez képest (882ezer Ft/fő) átlagosan 1,47%-os növekedés tapasztalható a tagok egyéni fedezeti és szolgáltatási számláin. Ez a növekedés jelentős mértékű.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 314 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 337.025ezer Ft.

A Pénztár tagdíjat nem fizető tagjainak száma 113 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 50.508ezer Ft.

Likviditási tartalék alakulása:

A likviditási tartalékon belül értékelési különbözet, valamint egyéb likviditási tartalékkal rendelkezik a Pénztár, amelyek nyitó állománya 2017. január 1-én 38ezer Ft volt.

Likviditási tartalék bevétele a tagi befizetésekből 2017-ben 24ezer Ft volt. 2016. évben ez a összeg 46ezer Ft volt. A likviditási céltartalék bevétele 2016. évhez képest majd a felére csökkent. 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 céltartalékra

történő elvonást. Ezzel magyarázható a jelentős mértékű likviditási céltartalék képzés csökkenése.

A likviditási tartalék pénzügyi műveletek eredményét 4ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár 2017-ben. 2016. évben ez az összeg 1ezer Ft volt.

A tárgyévben 1ezer Ft-ot csoportosított át a Pénztár az egyéni fedezeti és szolgáltatási számlára a likviditási tartalékok terhére. A Pénztár 65ezer Ft likviditási tartalékkal zárta az évet.

Meg nem fizetett tagdíjak céltartalék képzése:

Működési tartalék:	27ezer Ft
Fedezeti tartalék:	429ezer Ft
<u>Likviditási tartalék:</u>	<u>0ezer Ft</u>
Összesen:	456ezer 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 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 2017. évben nem kötött új munkáltatói szerződést.

Céltartalékok alakulásának közép-és hosszú távú pénzügyi terveinek elemzése:

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

Bár taglétszám növekedéssel nem számol a Pénztár, azonban a meglévő tagjainak a Pénztárba vetett bizalma erős és a minimum tagdíjakon felül jelentős tagdíj emeléseket eszközöltek 2017-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 befizetéseinek növekedéséből jól látszik. A Pénztár befektetéseinek hozamait a jelen gazdasági környezet, az alacsony jegybanki kamat és az alacsony infláció befolyásolják. Ennek megfelelően alakulnak a befektetési eredmények és a következő években sem várható kiugró teljesítmény a hozam alakulásában. Ezen körülmények figyelembe vétele után nem tervezhet a Pénztár nagyobb volumenű tartalékok növekedésével. Az elmúlt években a Pénztár biztonságos befektetési politikájának megfelelően gazdálkodott a pénztártagok vagyonával, mely magas hozamot jelentett a részükre, ezzel a Pénztárba vetett bizalom is nőtt.

Távlatokban a Pénztár az inflációt meghaladó reál kamat biztosítására törekszik.

Eszközök összetétele:

Az eszközök összetételét, ezen belül az értékpapír befektetésekből megtestesült vagyon állományát – 2017. december 31. – szemlélteti az alábbi táblázat:

Sorszám	Megnevezés	Tartalék			Összesen
		Működési	Fedezeti	Likviditási	
1	Tagdíjkövetelések (egyéni+munkáltatói)	46 110,00	718 547,50	3 842,50	768 500,00
2	Tagdíjkövetelések (egyéni többlet)	72 749,70	1 139 745,30	0,00	1 212 495,00
3	Tagoknak adott kölcsönök		6 722 890,00		6 722 890,00
4	Tagdíjkövetelések (többlet)	0,00	0,00		0,00
I	Tagokkal szembeni követelések	118 859,70	8 581 182,80	3 842,50	8 703 885,00
5	MÁK (hosszú lejáratú) vételi árfolyama		189 341 417,00		189 341 417,00
6	MÁK (hosszú lejáratú) értékelési különbözete		28 339 518,00		28 339 518,00
7	MÁK (rövid lejáratú) vételi árfolyama		0,00		0,00
8	MÁK (rövid lejáratú) értékelési különbözete		0,00		0,00
9	KKJ vételi árfolyama		0,00		0,00
10	KKJ értékelési különbözete		0,00		0,00
11	DKJ vételi árfolyama		159 574 041,00		159 574 041,00
12	DKJ értékelési különbözete		17 076,00		17 076,00
II	Értékpapírok összesen	0,00	377 272 052,00	0,00	377 272 052,00
13	Pénztár	0,00	0,00		0,00
14	Elszámolási betétszámla	2 078 404,00	0,00	0,00	2 078 404,00
15	Lekötött betét	0,00	0,00		0,00
16	Elkülönített számlák 512		414 737,33	0,00	414 737,33
17	Elkülönített alszámla 511		1,06	0,00	1,06
III	Pénzeszközök	2 078 404,00	414 738,39	0,00	2 493 142,39
18	Tagoknak adott kölcsön kamat elhatárolás		246 278,00		246 278,00
IV	Aktív időbeli elhatárolás	0,00	246 278,00	0,00	246 278,00
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG		2 197 263,70	386 514 251,19	3 842,50	388 715 357,39

Tagi kölcsön

A Pénztár 2017-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. 2017. 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. 2017. évben 89 tag kért tagi kölcsönt. Összesen 16.663ezer Ft összegben, átlagosan 187ezer Ft értékben.

2017. december 31-én 56 fő esetében, 6.969ezer Ft a tagi kölcsön követelése a Pénztárnak a korábbi 2016. évvégi állapothoz képest, ami 74 fő esetében, 9.892ezer 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.

2017. évben nem csökkentette a Pénztár a tagok egyéni számláját a vissza nem fizetett tagi kölcsön és kamatának összegével, míg 2016. évben ezen a jogcímen 111ezer Ft értékben csökkentette a tagok egyéni számláját. 2017.12.31-én 4 fő esetében, összesen 415ezer Ft késedelmes tagi kölcsön tartozást tart nyilván a Pénztár.

Befektetési tevékenység

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

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

Adatok Ft-ban

	Hozam jogcím	Összeg
1	Bankbetét kamat	6 730,15
2	Tagi kölcsön kamat	542 414,00
3	Államp. Püileg realizált kamata	9 864 425,00
4	Állampapok vételárban megfizetett kamat	0,00
5	Államp. Püileg real. Árf.nyeresége	0,00
6	Ért.kül. Időarányos kamat	-382 464,00
7	Ért. kül. (+) árf. kül.	18 542 153,00
8	Ért. kül. (-) árf. kül.	-9 999 070,00

	Hozam jogcím	Összeg
Hozambevétel tárgyévben		18 574 188,15
9	Árfolyam veszteség	
10	Egyéb pü-i művelet vesztesége	6 000,00
11	Letétkezelői díj	425 849,00
Hozamráfordítás tárgyévben		431 853,05
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		18 142 335,10

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

2017. évben a "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 4,84%-os éves bruttó hozammal, valamint 4,72%-os éves nettó hozammal számolt. (Ld: kiegészítő melléklet számszaki része.)

Az elmúlt 10 év (2008-2017) átlagos nettó hozama 5,88% volt.

Az elmúlt 15 évre (2003-2017) számított átlagos nettó hozama 6,36%.

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

Ennek megfelelően a 2017. évi átlagos referencia hozama 3,27% volt.

Az elmúlt 10 év (2008-2017) átlagos referencia hozama 6,67% volt.

Az elmúlt 15 év (2003-2017) átlagos referencia hozama 6,85% 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 találhatóak

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

Értékelési különbözet értékpapíronkénti elemzése

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

Adatok ezerFt-ban

Értékelési különbözet változása					
	Időszak	MÁK	DKJ	Lekötött betét	Értékpapírok összesen
Negyedéves nyitó	2017.01.01	19 521	663	0	20 184
Negyedéves záró	2017.03.31	18 411	697	0	19 108
Negyedévi változás		-1 110	34	0	-1 076
Negyedéves nyitó	2017.04.01	18 411	697	0	19 108
Negyedéves záró	2017.06.30	18 762	305	0	19 067
Negyedévi változás		351	-392	0	-41
Negyedéves nyitó	2017.07.01	18 762	305	0	19 067
Negyedéves záró	2017.09.30	26 576	19	0	26 595
Negyedévi változás		7 814	-286	0	7 528
Negyedéves nyitó	2017.10.01	26 576	19	0	26 595
Negyedéves záró	2017.12.31	28 340	17	0	28 357
Negyedévi változás		1 764	-2	0	1 762

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 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 2017. 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. 2017. évben nem számolt el értékcsökkenést, mivel 2013.12.31-én 0.-Ft volt a számítógép nettó értéke.

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

Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj

A Pénztár 2017. évi könyvvizsgálati díja 229ezer Ft, amely a 2017. évi beszámoló könyvvizsgálati díja is.

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

Közzététellel kapcsolatos információk

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

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklet számszaki része

2017. december 31.

Cegléd, 2018. május 29.

**Dr. Vargáné Barna Judit
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 (+/-)	393	972	
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 (+/-)	-77 770	-8 819	
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 (+/-)	500	0	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-615	2 879	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	56 751	16 977	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	1 605	-1 619	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	376	-268	
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 (+/-)	0	0	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	22	0	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	22	12	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	28	-160	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	43 674	57 669	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	15	0	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	0	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	0	0	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	504	630	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	14 505	32 040	

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-6 513	-43 135	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	47	27	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	15	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	500	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	3 011	-8 135	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	3 011	-8 135	

2017. I. negyedév
2017.03.31

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbözet Időarányos kamat (+)	9=7-(1+8) Árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerezés	Lejárat					Beszerezéstől 03.31-ig	Lejárati ig	Összes			Felhalmozott kamat (%)			
8=2*hozam															
Rövid lejáratú összesen:			0	0	0	0				0	0,0000	0	0	0	
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	1 891	1 911	3 802	1 001	42 199 201	5,3699	1 743 070	11 800 443	13 543 513
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	310	2 429	2 739	-4 081	60 909 468	2,0877	1 034 038	-833 491	200 547
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	506	2 644	3 150	-10	45 656 541	2,2849	1 007 869	507 795	1 515 664
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	946	3 007	3 953	-1 155	46 961 761	4,2192	1 626 924	2 209 333	3 836 257
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	294	5 318	5 612	11	7 290 176	1,4247	108 562	-374 378	-265 816
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	235	5 318	5 553	-37	4 735 744	1,4247	70 523	-489 213	-418 691
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					12 025 920		179 085	-863 592	-684 507
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	207 752 891		5 590 985	12 820 489	18 411 474
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	207 752 891		5 590 985	12 820 489	18 411 474
			51,84%		50,08%										
											Bruttó árf.				
DK170524	2016.06.10	2017.05.24	4 738 518	477	4 770 000	31 482	294	54	348	90	4 769 499	99,9895%	26 597	4 384	30 981
DK170524	2016.06.24	2017.05.24	67 188 036	6 758	67 580 000	391 964	280	54	334	1 174	67 572 904	99,9895%	328 593	56 275	384 868
			71 926 554	7 235	72 350 000	423 446				1 264	72 342 403		355 189	60 660	415 849
DK170719	2016.08.08	2017.07.19	69 976 478	7 018	70 180 000	203 522	235	110	345	590	70 165 543	99,9794%	138 631	50 434	189 065
DK170719	2016.09.28	2017.07.19	34 001 110	3 410	34 100 000	98 890	184	110	294	336	34 092 975	99,9794%	61 890	29 975	91 865
			103 977 588	10 428	104 280 000	302 412				926	104 258 518		200 521	80 409	280 930
DKJ Összesen:			175 904 142	17 663	176 630 000	725 858				2 190	176 600 921		555 711	141 068	696 779
Lekötött betét:															
MINDÖSSZESEN:			365 245 559	35 386	353 860 000						384 353 812		6 146 696	12 961 557	19 108 253

2017. II. negyedév
2017.06.30

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbség Időarányos kamat (+)	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerezés	Lejárat					Beszerezéstől 06.30-ig	Lejárati- tig	Összes			Felhalmozott kamat (%)			
8=2*hozam															
Rövid lejáratú összesen:			0	0	0	0				0	0,0000	0	0	0	
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	1 982	1 820	3 802	1 001	40 811 731	0,1151	37 361	12 118 682	12 156 043
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	401	2 338	2 739	-4 081	62 723 306	3,5836	1 774 957	239 428	2 014 385
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	597	2 553	3 150	-10	45 892 662	0,0329	14 512	1 737 273	1 751 785
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	1 037	2 916	3 953	-1 155	46 338 670	0,0904	34 858	3 178 308	3 213 166
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	385	5 227	5 612	11	7 479 175	2,2349	170 299	-247 116	-76 817
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	326	5 227	5 553	-37	4 858 519	2,2349	110 628	-406 543	-295 916
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					12 337 694		280 927	-653 660	-372 733
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	208 104 063		2 142 616	16 620 030	18 762 646
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	208 104 063		2 142 616	16 620 030	18 762 646
			52,55%		50,85%										
Bruttó árf.															
DK170719	2016.08.08	2017.07.19	69 976 478	7 018	70 180 000	203 522	326	19	345	590	70 178 175	99,9974%	192 314	9 384	201 697
DK170719	2016.09.28	2017.07.19	34 001 110	3 410	34 100 000	98 890	275	19	294	336	34 099 113	99,9974%	92 499	5 504	98 003
DK170719	2017.05.26	2017.07.19	66 993 300	6 700	67 000 000	6 700	35	19	54	124	66 998 258	99,9974%	4 343	616	4 958
			170 970 888	17 128	171 280 000	309 112				460	171 275 547		289 155	15 504	304 659
DKJ Összesen:			170 970 888	17 128	171 280 000	309 112				460	171 275 547		289 155	15 504	304 659
Lekötött betét:															
MINDÖSSZESEN:			360 312 305	34 851	348 510 000						379 379 610		2 431 771	16 635 534	19 067 305

2017. III. negyedév
2017.09.30

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	Darab	2 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbség Időarányos kamat (+)	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerezés	Lejártat					Beszerezéstől 09.30-ig	Lejárati tig	Összes			Felhalmozott kamat (%)			
8=2*hozam															
Rövid lejáratú összesen:			0	0	0	0				0		0,0000	0	0	0
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	2 166	1 636	3 802	1 001	41 870 251	1,8795	610 086	12 604 477	13 214 563
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	585	2 154	2 739	-4 081	65 204 908	5,0959	2 523 999	1 971 988	4 495 987
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	781	2 369	3 150	-10	47 652 209	0,7890	348 028	3 163 304	3 511 332
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	1 221	2 732	3 953	-1 155	48 165 990	1,4767	569 416	4 471 070	5 040 486
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	569	5 043	5 612	11	7 895 326	3,0541	232 722	106 611	339 334
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	510	5 043	5 553	-37	5 128 853	3,0541	151 178	-176 760	-25 582
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					13 024 179		383 900	-70 148	313 752
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	215 917 537		4 435 429	22 140 691	26 576 120
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	215 917 537		4 435 429	22 140 691	26 576 120
			55,64%		54,00%						58,85%				
											Bruttó árf.				
DK171025	2017.07.19	2017.10.25	123 007 698	12 302	123 020 000	12 302	165	-67	98	126	123 023 445	100,0028%	20 713	-4 966	15 747
DK171025	2017.09.07	2017.10.25	27 977 202	2 798	27 980 000	2 798	115	-67	48	58	27 980 783	100,0028%	6 704	-3 122	3 581
			150 984 900	15 100	151 000 000	15 100				58	151 004 228		27 416	-8 088	19 328
DKJ Összesen:			150 984 900	15 100	151 000 000	15 100				58	151 004 228		27 416	-8 088	19 328
			44,36%		46,00%						41,15%				
Lekötött betét:															
MINDÖSSZESEN:			340 326 317	32 823	328 230 000						366 921 765		4 462 845	22 132 603	26 595 448

2017. IV. negyedév
2017.12.31

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 különbség Időarányos kamat (+)	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	10=8+9 Összesen
	Beszerzés	Lejártat					Felhalmozott kamat (%)								
								Beszerzés 09.30-ig	Lejártat 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	2 166	1 636	3 802	1 001	42 205 596	3,6438	1 182 777	12 367 131	13 549 908
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	585	2 154	2 739	-4 081	63 142 578	0,6082	301 241	2 132 416	2 433 657
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	781	2 369	3 150	-10	49 044 409	1,5452	681 588	4 221 944	4 903 532
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	1 221	2 732	3 953	-1 155	49 874 969	2,8630	1 103 973	5 645 492	6 749 465
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	569	5 043	5 612	11	8 131 264	0,6233	47 495	527 776	575 272
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	510	5 043	5 553	-37	5 282 120	0,6233	30 853	96 832	127 685
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					13 413 384		78 349	624 608	702 957
Hosszú lejáratú összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	217 680 936		3 347 928	24 991 591	28 339 519
MAK összesen:			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	217 680 936		3 347 928	24 991 591	28 339 519
			54,27%		52,62%										57,70%
Bruttó árf.															
DK180124	2017.12.20	2018.01.24	159 574 041	15 959	159 590 000	15 959	11	24	35	456	159 591 117	100,0007%	5 016	12 060	17 076
DKJ Összesen:			159 574 041	15 959	159 590 000	15 959				456	159 591 117		5 016	12 060	17 076
42,30%															
Lekötött betét:															
MINDÖSSZESEN:			348 915 458	33 682	336 820 000						377 272 053		3 352 944	25 003 651	28 356 595

2017. 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	
2016.12.31	405 630 060,34								
2017.03.31	398 008 854,71	-6 326 944,13		-1 294 261,50	-7 067 118,40	398 562 941,94	-0,3247	-0,003247	
2017.06.30	399 747 235,64	-4 487 145,92		6 225 526,85	1 679 781,33	399 688 636,04	1,5576	0,015576	
2017.09.30	380 096 979,14	-27 447 579,00		7 797 322,50	-9 527 408,13	390 219 827,51	1,9982	0,019982	
2017.12.31	386 734 363,39	1 223 637,00		5 413 747,25	85 181,26	380 182 160,40	1,4240	0,014240	
Éves összesen:		-37 038 032,05		18 142 335,10					
I. Félév Nettó hozamráta:							(1+r1)*(1+r2)-1	1,2278	0,012278
II. Félév Nettó hozamráta:							(1+r3)*(1+r4)-1	3,4506	0,034506
ÉVES NETTÓ HOZAMRÁTA:							(1+r1)*(1+r2)*(1+r3)*(1+r4)-1	4,7208	0,047208

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	
2016.12.31	405 630 060,34								
2017.03.31	398 008 854,71	-6 326 944,13	102 958,00	-1 191 303,50	-7 067 118,40	398 562 941,94	-0,2989	-0,002989	
2017.06.30	399 747 235,64	-4 487 145,92	51 325,05	6 276 851,90	1 679 781,33	399 688 636,04	1,5704	0,015704	
2017.09.30	380 096 979,14	-27 447 579,00	138 695,00	7 936 017,50	-9 527 408,13	390 219 827,51	2,0337	0,020337	
2017.12.31	386 734 363,39	1 223 637,00	138 875,00	5 552 622,25	85 181,26	380 182 160,40	1,4605	0,014605	
Éves összesen:		-37 038 032,05	431 853,05	18 574 188,15					
I. Félév Bruttó hozamráta:							(1+r1)*(1+r2)-1	1,2668	0,012668
II. Félév Bruttó hozamráta:							(1+r3)*(1+r4)-1	3,5239	0,035239
ÉVES BRUTTÓ HOZAMRÁTA:							(1+r1)*(1+r2)*(1+r3)*(1+r4)-1	4,8354	0,048354

740A

Taglétszám alakulása korévenként

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

74OA

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód		
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	
052	74OA52	67	1	0	0	0	0	0	1			
053	74OA53	68	2	0	0	0	0	0	2			
054	74OA54	69	0	0	0	0	0	0	0			
055	74OA55	70	0	0	0	0	0	0	0			
056	74OA56	71	0	0	0	0	0	0	0			
057	74OA57	72	1	0	0	0	0	0	1			
058	74OA58	73	0	0	0	0	0	0	0			
059	74OA59	74	0	0	0	0	0	0	0			
060	74OA60	75	0	0	0	0	0	0	0			
061	74OA61	76	0	0	0	0	0	0	0			
062	74OA62	77	0	0	0	0	0	0	0			
063	74OA63	78	0	0	0	0	0	0	0			
064	74OA64	79	0	0	0	0	0	0	0			
065	74OA65	80	0	0	0	0	0	0	0			
066	74OA66	81	0	0	0	0	0	0	0			
067	74OA67	82	0	0	0	0	0	0	0			
068	74OA68	83	0	0	0	0	0	0	0			
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0			
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0			
071	74OA71	86	0	0	0	0	0	0	0			
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0			
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	0	0			
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0			
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0			
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0			
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0			
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0			
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0			
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0			
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0			
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0			
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0			
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0			
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0			
086	74OA86	Összesen	455	5	0	2	13	17	428			

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				megnevezése	2	igénybevevők	4	5	6	7	8
				1	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01		Mindösszesen		2	18	14	0	0	6	
							Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	740C1		Összesen	Nyugdíjszolgáltatás	0	13	13	0	0	0	
003	740C101		16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102		17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103		18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104		19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105		20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106		21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107		22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108		23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109		24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110		25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111		26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112		27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113		28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114		29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115		30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116		31		0	0	0	0	0	0	
019	740C117		32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118		33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119		34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120		35		0	0	0	0	0	0	
023	740C121		36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122		37		0	0	0	0	0	0	
025	740C123		38		0	0	0	0	0	0	
026	740C124		39		0	0	0	0	0	0	
027	740C125		40		0	0	0	0	0	0	
028	740C126		41		0	0	0	0	0	0	
029	740C127		42		0	0	0	0	0	0	
030	740C128		43		0	0	0	0	0	0	
031	740C129		44		0	0	0	0	0	0	
032	740C130		45		0	0	0	0	0	0	
033	740C131		46		0	0	0	0	0	0	
034	740C132		47		0	0	0	0	0	0	
035	740C133		48		0	0	0	0	0	0	
036	740C134		49		0	0	0	0	0	0	
037	740C135		50		0	0	0	0	0	0	
038	740C136		51		0	0	0	0	0	0	
039	740C137		52		0	0	0	0	0	0	
040	740C138		53		0	0	0	0	0	0	
041	740C139		54		0	0	0	0	0	0	
042	740C140		55		0	0	0	0	0	0	
043	740C141		56		0	1	1	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	0	0	0	0	0	
047	740C145		60		0	1	1	0	0	0	
048	740C146		61		0	2	2	0	0	0	
049	740C147		62		0	2	2	0	0	0	
050	740C148		63		0	3	3	0	0	0	
051	740C149		64		0	2	2	0	0	0	
052	740C150		65		0	2	2	0	0	0	
053	740C151		66		0	0	0	0	0	0	
054	740C152		67		0	0	0	0	0	0	
055	740C153		68		0	0	0	0	0	0	
056	740C154		69		0	0	0	0	0	0	
057	740C155		70		0	0	0	0	0	0	
058	740C156		71		0	0	0	0	0	0	
059	740C157		72		0	0	0	0	0	0	
060	740C158		73		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				megnevezése	2	igénybevevők	4	5	6	7	8
				1	b	c	d	e	f	g	h
061	740C159		74		0	0	0	0	0	0	
062	740C160		75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161		76		0	0	0	0	0	0	
064	740C162		77		0	0	0	0	0	0	
065	740C163		78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164		79		0	0	0	0	0	0	
067	740C165		80		0	0	0	0	0	0	
068	740C166		81		0	0	0	0	0	0	
069	740C167		82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168		83		0	0	0	0	0	0	
071	740C169		84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170		85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171		86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172		87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173		88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174		89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175		90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176		91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177		92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178		93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179		94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180		95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181		96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182		97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183		98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184		99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185		100		0	0	0	0	0	0	
088							Szolgáltatás évközi megszűnése				
089	740C2		Összesen	Nyugdíjszolgáltatás rész kifizetés	2	5	1	0	0	6	
090	740C201		16		0	0	0	0	0	0	
091	740C202		17		0	0	0	0	0	0	
092	740C203		18		0	0	0	0	0	0	
093	740C204		19		0	0	0	0	0	0	
094	740C205		20		0	0	0	0	0	0	
095	740C206		21		0	0	0	0	0	0	
096	740C207		22		0	0	0	0	0	0	
097	740C208		23		0	0	0	0	0	0	
098	740C209		24		0	0	0	0	0	0	
099	740C210		25		0	0	0	0	0	0	
100	740C211		26		0	0	0	0	0	0	
101	740C212		27		0	0	0	0	0	0	
102	740C213		28		0	0	0	0	0	0	
103	740C214		29		0	0	0	0	0	0	
104	740C215		30		0	0	0	0	0	0	
105	740C216		31		0	0	0	0	0	0	
106	740C217		32		0	0	0	0	0	0	
107	740C218		33		0	0	0	0	0	0	
108	740C219		34		0	0	0	0	0	0	
109	740C220		35		0	0	0	0	0	0	
110	740C221		36		0	0	0	0	0	0	
111	740C222		37		0	0	0	0	0	0	
112	740C223		38		0	0	0	0	0	0	
113	740C224		39		0	0	0	0	0	0	
114	740C225		40		0	0	0	0	0	0	
115	740C226		41		0	0	0	0	0	0	
116	740C227		42		0	0	0	0	0	0	
117	740C228		43		0	0	0	0	0	0	
118	740C229		44		0	0	0	0	0	0	
119	740C230		45		0	0	0	0	0	0	
120	740C231		46		0	0	0	0	0	0	
121	740C232		47		0	0	0	0	0	0	

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