

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Éves beszámoló kiegészítő melléklete

2015. december 31.

Cegléd, 2016. május 26.

**Dr Vargáné Barna Judit
IT elnök**

A gazdálkodás külső és belső szabályozása

A "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2015. 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.

2015. 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 2015.01.01.-én:	471 fő
Új belépők száma:	13 fő
Más pénztárból átléptek száma:	0 fő
Kilépett:	
- nyugdíjszolgáltatásban részesült:	4 fő
- más pénztárba átlépett:	0 fő
- elhalálozott:	3 fő
- 10 év várakozási idő letelte után kilépett:	6 fő
Taglétszám 2015.12.31.-én:	471 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) humán erőforrás-

gazdálkodásától. A jövőben előreláthatólag nagyobb tagi létszám növekménnyel nem számolhat a Pénztár. Ennek oka, hogy a DPMG ZRt sem tervez foglalkoztatói létszám bővítést, sőt az eltávozott dolgozók helyét sem tölti fel minden esetben, hanem munkakörök összevonásával, áthelyezéssel próbálja azt kiküszöbölni.

Tervteljesítés

A 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.

2015. év végére a Pénztár 477 fős aktív taglétszámot és ebből 357 fős tagdíjat fizetővel tervezett. Közel hasonlóan alakultak a tényleges számok is, mely szerint 2015.12.31-én a Pénztárnak 471 fő aktív tagja volt, melyből 351 fő tagdíjat is rendszeresen fizető tag. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervtől elmaradt. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervekben 8.745.- Ft/fő/hó-val lett számolva, míg ténylegesen 7.526.- 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 (2015-ben 4.493ezer Ft összegben írtunk jóvá NAV jóváírást) és ennek megfelelően növelték tagdíj befizetésüket, akár egyszeri, eseti befizetés révén is.

A kifizetések száma a 18 fő tervezettel szemben 13 fő volt a tárgyévben. Ebből 4 fő nyugdíjszolgáltatás révén, 3 fő elhalálozás miatt, míg 6 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 vagyionkezeléshez szükséges szakmai támogatást biztosítja. Tiszteletdíjban részesül az Igazgatótanácsának elnöke és az Igazgatótanács egyik tagja. A szerződéses jogviszonnyal rendelkezők részére a Pénztár, bérköltség és járulékai címen 472ezer Ft, míg egyéb bérjellegű kiadásként 202ezer Ft összeget fizetett, összesen 674ezer Ft-ot. Tiszteletdíjként bérköltség és járulékai címén 1.193ezer Ft-ot,

míg egyéb bérjellegű kiadásként 160ezer Ft-ot fizetett ki a Pénztár, összesen 1.353ezer Ft-ot. Mindösszesen bérköltség és járulékai címén 2.027ezer Ft-ot számolt el a tárgyévben, ez az összeg a 2015. évre tervezett 1.830ezerFt-os értéket 10,76%-kal meghaladta. .

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága tevékenységéért tiszteletdíjban nem részesült.

Összességében véve a *működési költségek* záró állományának tervezett szintje 3.315ezer Ft volt, ezzel szemben 2015-ben 2.560ezer Ft összeggel zárt a Pénztár. A tényleges működési költségek záró állománya a tervezettől 29,5%-kal alacsonyabb lett. A tervezett működési eredmény 981ezer Ft nyereség volt, ezzel szemben a tényleges működési eredmény 226ezer Ft nyereség lett 2015. évben. A tényleges működési eredmény 77%-kal alacsonyabb lett, mint a tervezett szint, ennek oka, hogy működési bevételei a tervekhez képest 4,83%-kal alacsonyabb szinten és kiadásai 20,92%-kal magasabb szinten realizálódtak, mint a terv. Tervek szerinti bevétel: 3.729ezer Ft, ténylegesen teljesített bevétel: 3.549ezer Ft, ami 4,83%-kal alacsonyabb érték, mint a terv szám. Tervek szerinti kiadás: 2.748ezer Ft, ténylegesen teljesített kiadás: 3.323ezer Ft, ami szerint a tényleges kiadás 20,92%-kal magasabb szinten realizálódott, mint a tervezett szint..

A *fedezeti céltartalékok* záró állományának tervezett szintje 2015. évre 384.509ezer Ft volt. Ezzel szemben a tényleges 378.978ezer Ft lett. A tervezett szinthez képest a Pénztár 1,44%-kal alacsonyabb fedezeti céltartalékot képzett 2015. évben. A fedezeti céltartalék záró állománya hasonló mértékben alakult a tervezett szinthez.

A *likviditási céltartalék* záró állományának teljesítése a következők szerint alakult. 506ezer Ft likviditási tartalékot tervezett a Pénztár, ami megegyezett az 506ezer Ft-os tényleges számokkal. Ennek megfelelően a terveknek megfelelően alakult a Pénztár likviditási céltartaléka 2015. évben.

A tartalékok nettó bevételeinek alakulása a tárgyévben bázisévhez viszonyítva

Működési tevékenység nettó bevételének alakulása:

A működési céltartalék képzése 2015. évben a közgyűlésen elfogadott tartalékok közötti megoszlásának arányának megfelelően alakult, azaz minden egyes befizetett tagdíj 6%-ával a működési céltartalékot növeltük. A Pénztár nyereséget realizált, ami 226ezer Ft nyereséget jelentett a Pénztár számára.

Működési tartalék alakulása:

A tagdíjbevétel az előző évhez képest alacsonyabb volt. Összességében 7,04%-kal alacsonyabb működésre jutó tagdíjat realizált a Pénztár 2015-ben 2014. évhez képest. Működéssel kapcsolatos ráfordításai 461ezer Ft-tal, azaz 16,06%-kal magasabb lett 2015. évben, mint 2014. évben, ami főként a kifizetett 100ezer Ft-os felügyeleti bírság, a hirdetési költség 97ezer Ft-os, a személyi jellegű ráfordítások 129ezer Ft-os és az egyéb szolgáltatások 120ezer Ft-os növekedésének tudható be. A 2015-ös évben a Pénztár alacsonyabb működési bevételt ért el és emellett működési költségei is kedvezőtlenebbül alakultak a tárgyévben, azonban működési eredménye továbbra is nyereséges.

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	
		2014. év	2015. év
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	109	109
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	538	541

Sor- szám	Megnevezés	Működési tartalék	
		2014. év	2015. év
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	673	738
4	Eseti befizetés	721	397
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	12	12
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	51	47
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	57	59
8	DPMG ZRT támogatás	1 500	1 500
9	Költségtérítés szolgáltatáskor	27	42
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	43	52
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	137	114
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	210	271
13	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-392	-333
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		3 686	3 549
Hozambevétel tárgyévben		0	0
Hozamráfordítás tárgyévben		0	0
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		0	0
14	Nyomtatvány	0	11
15	Személygépkocsi használat	225	362
16	Postaköltség	3	0
17	Könyvvizsgálat	203	203
18	Marketing	19	115
19	Oktatás	0	0
20	Egyéb költség	513	642
21	Bank költség	37	30
22	Munkabér	1 340	1 340
23	Nyugdíj- és egészségbiztosítási díj	335	326
24	Felügyeleti díj	192	294
25	Értékcsökkenési leírás	0	0
III. MŰKÖDÉS TÁRGYÉVI KÖLTSÉGEI		2 867	3 323
A.) MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		819	226

Pénztári szolgáltatások fedezetének nettó bevételének alakulása:

A Fedezeti céltartalék záró állománya 2015. évre (378.977ezer Ft) 6,07%-kal növekedett a 2014. évhez (357.293 ezer) képest. A fedezeti céltartalék záró állománya arányosan növekedett (5,43%-os növekedést realizált 2014-ben) az előző évhez képest. Az összes tagi befizetés az előző évhez képest 10,08%-kal és a befektetési tevékenység eredménye is 60,17%-kal csökkent. Összességében a tagi befizetések és a Pénztár befektetési eredménye is kedvezőtlenül hatottak a fedezeti céltartalék záró állományára, azonban a szolgáltatások és kifizetések összege 46,02%-kal alacsonyabb szinten realizálódott 2015-ben, mint 2014.

évben. Ennek köszönhetően a fedezeti céltartalék záró állománya az előző évi növekedést tudta teljesíteni.

Fedezeti céltartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Sor- szám	Megnevezés	Fedezeti tartalék	
		2014. év	2015. év
FEDEZETI TARTALÉK NYITÓÁLLOMÁNYA		338 907	357 293
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	1 703	1 703
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	11 314	8 421
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	10 539	11 553
4	Eseti befizetés	11 304	6 216
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	182	187
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	791	733
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	898	928
8	APEH SZJA jóváírás	3 195	4 493
9	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka (-)	-6 132	-5 207
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	667	810
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	2 139	1 781
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	3 290	4 251
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		39 890	35 869
Hozambevétel tárgyévben		18 789	7 849
a.) Egyéni számlákat megillető bevételek		18 783	7 829
- ebből: értékelési különbözet		3 966	- 1 275
b.) Szolgáltatási tartalékokat megillető bevételek		6	20
Hozamráfordítás tárgyévben		578	596
a.) Egyéni számlákat terhelő költségek		578	595
b.) Szolgáltatási számlákat terhelő költségek		0	1
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		18 211	7 253
A.) FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		58 101	43 122
Más pénztárból átlépők tőke		154	0
Más pénztárból átlépők hozam		76	0
Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés		-645	-2 857
Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés		-161	-333
Elhalálozás miatt tőke kifizetés		0	-2 258
Elhalálozás miatt hozam kifizetés		0	-319
Más pénztárba átlépők tőke		0	0
Más pénztárba átlépők hozam		0	0
10 év utáni kilépők tőke		-2 721	-8 157
10 év utáni kilépők hozam		-36 417	-7 514
Fedezeti céltartalékból átcsoportosítás		-1	0
Tagi kölcsön és kamatának törlesztése		0	0
B.) FEDEZETI TARTALÉK ZÁRÓÁLLOMÁNYA		357 293	378 977

A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege 45,01%-kal csökkent, azonban a rendszeresen, havonta fizetett egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege 9,62%-kal nőtt, ami jól mutatja, hogy a tagok Pénztárba vetett bizalma továbbra is jó, a tagok öngondoskodási hajlandósága is nő.

Ez évben a munkáltatói befizetések összege jelentősen, 25,57%-kal csökkent 2014. évhez képest. Ennek oka, hogy a DPMG Zrt az előző évek gyakorlatától eltérően a beszámoló évében nem adott a munkavállalói részére az évi egyszeri 10.000.-Ft/fő támogatást. (A támogatás a tagok egyéni fedezeti számláján 100%-ban íródott jóvá.)

A pénzügyi műveletek eredménye fedezeti céltartalékon az előző évek folyamatos csökkenő hozamtendenciáját tovább folytatva további 60,17%-os csökkenést realizált a Pénztár. Oka, hogy a jegybanki alapkamat és az infláció továbbra is igen alacsony volt 2015. évben is, ennek megfelelően alacsony hozamokat tudott realizálni a Pénztár az állampapírokba fektetett befektetéseivel.

A fedezeti céltartalék képzés (43.122ezer Ft) értéke 50,29%-kal magasabb volt a céltartalék igénybevételének (21.438ezer Ft). 2015. évben 46,02%-kal kevesebb szolgáltatást és egyéb kifizetést teljesített a Pénztár 2014. évhez képest. Ennek oka, hogy a 2014-es évben a Pénztár 10 éves várakozási időt betöltött tagjainak jelentős száma élt a 3 évenkénti hozam felvétel lehetőségével, így az ilyen jogcímen kifizetett összeg jelentősen csökkentette a fedezeti céltartalék állományt, míg 2015. évben nem volt ilyen mértékű kifizetés.

A Pénztár 2015. 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 2014. évhez képest hasonlóan alakult 2015-ben. Azonos mértékű likviditási céltartalékot képzett a Pénztár 2015-ben 2014. évhez képest. A likviditási tartalék arányaiban véve nem jelentős a fedezeti és működési tartalékhoz képest.

2015. évben a likviditási tartalék eredménye 98,33%-ban az egyéni tagdíj befizetésekből képződött és 1,67%-ban a hozamfelosztás során keletkező kerekítési maradékból keletkezett.

Likviditási tartalék alakulása:

Adatok ezerFt-ban

Sor- szám	Megnevezés	Likviditási tartalék	
		2014. év	2015. év
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	7	7
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	43	43
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	0	0
4	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	1	1
5	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	4	4
8	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka (-)	-15	-9
9	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	4	4
10	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	12	10
11	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	0	0
I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN		56	60
Hozambevétel tárgyévben		29	1
a.) Egyéb likviditási számlákat megillető bevételek		-781	1
b.) Értékelési különbözetet megillető bevételek		810	0
Hozamráfordítás tárgyévben		11	2
a.) Egyéb likviditást terhelő költségek		11	2
b.) Értékelési különbözetet terhelő költségek		0	0
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		18	-1
A.) LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS		74	59

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 2014.12.31-én 360,744ezer Ft előző években felhalmozott vagyon-tőke összeggel nyitott és 2015.12.31-én 382.443ezer 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			225 763,60	43 103 348,00	18 760,00	58 861,10	326,00	43 407 058,70
41	Előző évekből áthozott vagyon-tőke	400 000,00	2 333 751,18	357 292 849,00	0,00	-452 110,39	899 201,00	360 473 690,79
42	Átcsoportosítás alapok között:							0,00
	42724-42289					-103,00		-103,00
	42728-42236			319,00		-319,00		0,00
	42722-42214			75,00		-75,00		0,00
	42223-42250			-2 856 834,00	2 856 834,00			0,00
	42243-42274			-315 051,00	315 051,00			0,00
	42246-42714			-30,00		30,00		0,00
	42289-42715				-517,00	620,00		103,00
43	Más pénztárból átlépők tőke	0+0+0+0		0,00				0,00
44	Más pénztárból átlépők hozam			0,00				0,00
45	Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés	0+1+3+0			-2 856 834,00			-2 856 834,00
46	Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés				-333 294,00			-333 294,00
47	Elhalálozás miatt tőke kifizetés	0+2+1+0		-2 258 146,00				-2 258 146,00
48	Elhalálozás miatt hozam kifizetés			-318 668,00				-318 668,00
49	Más pénztárba átlépők tőke							0,00
50	Más pénztárba átlépők hozam							0,00
51	10 év utáni kilépők tőke	2+0+1+3		-8 156 606,00				-8 156 606,00
52	10 év utáni kilépők hozam	16+7+10+4		-7 513 756,00				-7 513 756,00
53	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése							0,00
B.) TARTALÉKOK ZÁRÓÁLLOMÁNYA			2 559 514,78	378 977 500,00	0,00	-393 096,29	899 527,00	382 443 445,49

Működési tartalék alakulás:

2015-ben az összes működési költségeit az egyéni- és munkáltatói alaptagdíjakra és egyéni többletagdíjakra 6% működési tartalékokkal szemben számolta el a 3.223ezer Ft-os 2015. évi működési költségét, mely után a működés eredményét 226ezer Ft-ban (nyereség) állapította meg. A 2015. évet 2.560ezer Ft rendelkezésre álló eredménytartalékkal zárta, mely egyben a Pénztár tartaléktőkéjének 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 2015. 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 2015. január 1-i nyitó vagyona 357.293ezer Ft volt, 2015.12.31-i záró vagyona 378.977ezer Ft volt.

A beszámoló évében elszámolt tagi befizetések összege összesen 35.869ezer Ft volt. A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege 45,01%-kal csökkent, azonban a rendszeresen, havonta fizetett egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege 9,62%-kal nőtt. Ez évben a munkáltatói befizetések összege jelentősen, 25,57%-kal csökkent.. A NAV (Nemzeti Adó-és Vámhivatal) által utalt egyéni számlákon jóváírt összeg növekedett 3.193 ezer Ft-ról 4.439ezer Ft-ra, azaz 39,02%-kal. A növekedés összefügg a 2014. évi magas eseti és többletbefizetések összegével. Ez a tétel 2007. évben jelentkezett először, új egyéni számlát növelő tételként. Az adókedvezményt a tagok a 2014. évi befizetései után igénylik a 2014. 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 7.253ezer Ft volt a tárgyévben, mely az előző évhez képest (18.211ezer Ft) 60,17%-os csökkenést jelentett. A 2011, 2012-es évek hozama nagyon ingadozó mértékű volt, 2013. évre az értékpapír piac kiegyensúlyozottnak nevezhető. Az elmúlt két évben, 2014. és 2015. években a jegybanki alapkamat alacsony volt, ezért az állampapírok hozama is alacsony volt.

Meg nem fizetett tagdíjak tartalék képzése 470ezer Ft volt.

A Pénztár a 2015.12.31-én a fedezeti céltartalékon belül -1.275ezer Ft összegű értékelési különbözetet írt jóvá az egyéni számlákra.

Az 1 főre jutó átlagos tagdíjbefizetés összege:

$$35.868.738.-\text{Ft} / 471 \text{ fő} / 12 \text{ hó} = 6.346 \text{ Ft/fő/hó volt.}$$

Az egyéni fedezeti tartalék 2015. évi eredményét 21.685ezer Ft-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 céltartalékból átcsoportosítás az egyéb likviditási tartalékba 153.-Ft összegben.

- Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 4 fő részére fizetett a Pénztár. Az egyéni számlákat 3.172ezer Ft összegben terhelte és a szolgáltatási számla javára átvezette. 2014. évben 2 fő részére 800ezer Ft-ot vezetett át ugyanezen a jogcímen.
- Elhalálozottak örökösei részére 3 fő esetében történt kifizetés ez évben, 2.757ezer Ft összegben, míg ezen a jogcímen 2014-ben nem teljesített kifizetést a Pénztár.
- A Pénztárból más pénztárba átlépő nem volt a 2015-ös évben.
- Más pénztárból áthozott vagyon több éves tagsággal már rendelkező tagunk részére nem volt, míg 2014-ben 1 fő esetében, összesen 231ezer Ft jóváírás történt.
- A 10 év várakozási idő letelte után 6 tag lépett ki, akik a tőkét és a hozamot is kérték és tagsági viszonyukat is megszüntették. A 10 év várakozási idő letelte után 37 fő részére történt részki fizetés, akik csak az egyéni számlájukon jóváírt hozam felvétel lehetőségével éltek, tagságukat megtartották és továbbra is aktív tagjai a Pénztárnak. 8.156.606.-Ft tőkét és 7.513.756.-Ft hozamot, összesen 15.670.362.-Ft-ot vettek fel a Pénztárból. 2014. évben 7 fő részére fizették ki a teljes egyéni számláján felhalmozott összeget, míg 157 fő csak részki fizetést kért a fedezeti számláján felhalmozott hozam erejéig. Ennek megfelelően 2014-ben 2.271.446.-Ft tőkét és 36.417.274.-Ft hozamot, összesen 39.138.720.-Ft-ot fizetett ki ugyanezen a jogcímen.

A szolgáltatási számlákon 2015-ben további hozamokat számolt el azon tagjainak, akik tört időszakban számoltak el a Pénztárral. Ezen tagjai számára összesen 18.760.-Ft hozamot fizetett ki a Pénztár, melyet 2015-ben maradéktalanul teljesített. Szolgáltatást 4 fő kezdeményezett 2015-ben. Az egyéni számláról 3.172ezer Ft került átvezetésre a szolgáltatási számlákra. A szolgáltatási számlákon jóváírt hozammal együtt összesen 3.190ezer Ft került kifizetésre a szolgáltatást igénylő tagjai részére.

Szolgáltatásban részesült tagjai részére 2015. 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 2015.12.31-én 378.977ezer Ft, amely tagonkénti leltárral forintra egyezően alátámasztott.

A fedezeti tartalék tárgyévi 1 tagra eső állománya:

804.623.- Ft/fő ($378.977.500 / 471 = 804.623$)

E mutató szerint 2014. évhez képest (758.584.-Ft/fő) átlagosan 6,07%-os növekedés tapasztalható a tagok egyéni fedezeti számláin. Ez a növekedés jelentős mértékű.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 311 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 324.215ezer Ft.

A Pénztár tagdíjat nem fizető tagjainak száma 120 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 52.286ezer Ft.

Likviditási tartalék alakulása:

A likviditási tartalékon belül értékelési különbözet, valamint egyéb likviditási tartalékkal rendelkezik a Pénztár, amelyek nyitó állománya 2015. január 1-én 447ezer Ft volt.

Likviditási tartalék bevétele a tagi befizetésekből 2015-ben 60ezer Ft volt. 2014. évben ez a összeg 55ezer Ft volt. Ez azt jelenti, hogy tagjai, akik az alap tagdíjat megfizetik szinte rendszeres befizetői a pénztárnak.

A likviditási tartalék pénzügyi műveletek eredményét -1ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár 2015-ben. 2014. évben ez az összeg 18ezer Ft volt.

A tárgyévben 153.-Ft-ot csoportosított át a Pénztár az egyéni fedezeti és szolgáltatási számlákról a likviditási tartalék javára. A Pénztár 506ezer Ft likviditási tartalékkal zárta az évet.

Meg nem fizetett tagdíjak céltartalék képzése:

Működési tartalék:	28.206.-Ft
Fedezeti tartalék:	441 497.-Ft
<u>Likviditási tartalék:</u>	<u>397.-Ft</u>
Összesen:	470.100.-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 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 ZRt-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 2015. 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 2015-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 öngondoskodást 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 a befektetési eredmények alacsony szinten realizálódnak és a következő években sem várható jelentős hozam növekedés. 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 – 2015. december 31. – szemlélteti az alábbi táblázat:

Adatok Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Tartalék			Összesen
		Működési	Fedezeti	Likviditási	
1	Tagdíjkövetelések (egyéni+munkáltatói)	57 480,00	895 730,00	4 790,00	958 000,00
2	Tagdíjkövetelések (egyéni többlet)	77 076,00	1 207 524,00	0,00	1 284 600,00
3	Tagoknak adott kölcsönök		8 726 800,00		8 726 800,00
4	Tagdíjkövetelések (többlet)	0,00	0,00		0,00
I	Tagokkal szembeni követelések	134 556,00	10 830 054,00	4 790,00	10 969 400,00
5	MÁK (hosszú lejáratú) vételi árfolyama		115 922 069,00		115 922 069,00
6	MÁK (hosszú lejáratú) értékelési különbözete		15 170 034,00		15 170 034,00
7	MÁK (rövid lejáratú) vételi árfolyama		0,00		0,00
8	MÁK (rövid lejáratú) értékelési különbözete		0,00		0,00
9	KKJ vételi árfolyama		45 453 992,00		45 453 992,00
10	KKJ értékelési különbözete		7 150 800,00		7 150 800,00
11	DKJ vételi árfolyama		179 168 548,00		179 168 548,00
12	DKJ értékelési különbözete		1 545 338,00		1 545 338,00
II	Értékpapírok összesen	0,00	364 410 781,00	0,00	364 410 781,00
13	Pénztár	0,00	0,00		0,00
14	Elszámolási betétszámla	598 425,00	0,00	0,00	598 425,00
15	Lekötött betét	0,00	7 000 000,00		7 000 000,00
16	Elkülönített számlák		5 341,12	0,00	5 341,12
17	Elkülönített alszámla	13 454,37	0,00	0,00	13 454,37
III	Pénzeszközök	611 879,37	7 005 341,12	0,00	7 617 220,49
18	Tagoknak adott kölcsön kamat elhatárolás		279 504,00		279 504,00
19	Tárgyi eszközök	0,00			0,00
20	DPMG RT támogatás elhatárolás				0,00
21	Kamat elhatárolás		199,00		199,00
IV	Aktív időbeli elhatárolás	0,00	279 703,00	0,00	279 703,00
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG		746 435,37	382 525 879,12	4 790,00	383 277 104,49

Tagi kölcsön

A Pénztár 2015-ben 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. 2015. 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. 2015. évben 118 tag kért tagi kölcsönt. Összesen 20.130ezer Ft összegben, átlagosan 172ezer Ft értékben.

2015. december 31-én 80 fő esetében, 9.007 ezer Ft a tagi kölcsön követelése a Pénztárnak a korábbi 2014. évvégi állapothoz képest, ami 68 fő esetében, 7.971ezer 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.

2015. évben nem csökkentette a Pénztár a tagok egyéni számláját a vissza nem fizetett tagi kölcsön és kamatának összegével. 2 fő esetében, összesen 111ezer Ft késedelmes tagi kölcsön tartozást tart nyilván a Pénztár a 2015. 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:

Adatok Ft-ban

	Hozam jogcím	Összeg
1	Bankbetét kamat	124.628,10
2	Tagi kölcsön kamat	591.675,00
3	Államp. Püileg realizált kamata	8.908.511,00
4	Állampapok vételárban megfizetett kamat	-498,443,00
5	Államp. Püileg real. Árf.nyeresége	0,00
6	Ért.kül. Időarányos kamat	1.329.510,00
7	Ért. kül. (+) árf. kül.	1.029.525,00
8	Ért. kül. (-) árf. kül.	-3.635.307,00
Hozambevétel tárgyévben		7.850.099,10
9	Árfolyam veszteség	0,00
10	Egyéb pü-i művelet vesztesége	7.000,00
11	Letétkezelői díj	590.159,00
Hozamráfordítás tárgyévben		597.159,00
II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE		7.252.940,10

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:

2015. évben a "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2,14%-os éves bruttó hozammal, valamint 1,98%-os éves nettó hozammal számolt. (Ld: kiegészítő melléklet számszaki része.)

Az elmúlt 10 év (2006-2015) átlagos nettó hozama 6,21% volt.

Az elmúlt 10 évre (2006-2015) számított vagyonnövekedési mutatója 6,10%.

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

Ennek megfelelően a 2015. évi átlagos referencia hozama 2,40% volt.

Az elmúlt 10 év (2006-2015) átlagos referencia hozama 7,31% volt.

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

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

Értékelési különbözet értékpapíronkénti elemzése

A 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	DKJ	Lekötött betét	Értékpapírok összesen
Negyedéves nyitó	2015.01.01	24 482	602	1	25 085
Negyedéves záró	2015.03.31	24 576	622	0	25 198
Negyedévi változás		94	20	-1	113
Negyedéves nyitó	2015.04.01	24 576	622	0	25 198
Negyedéves záró	2015.06.30	17 895	727	0	18 622
Negyedévi változás		-6 681	105	0	-6 576
Negyedéves nyitó	2015.07.01	17 895	727	0	18 622
Negyedéves záró	2015.09.30	22 259	1 883	0	24 142
Negyedévi változás		4 364	1 156	0	5 520
Negyedéves nyitó	2015.10.01	22 259	1 883	0	24 142
Negyedéves záró	2015.12.31	22 321	1 545	0	23 866
Negyedévi változás		62	-338	0	-276

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 2015. 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. 2015. évben nem számolt el értékcsökkenést, mivel 2013.12.31-én 0.-Ft volt 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 2015. évi könyvvizsgálati díja 203.200.- Ft, amely a 2015. 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

2015. december 31.

Cegléd, 2016. május 26.

**Dr. Vargáné Barna Judit
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 (+/-)	819	226	
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 (+/-)	-50 728	10 625	
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 (+/-)	-335	-1 267	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	47 257	-40 847	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	130	-1 571	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-354	-48	
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 (+/-)	13	-18	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	184	-202	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	16	58	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	5	16	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	58 101	43 123	

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	-1	1	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	231	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 (-)	0	2 578	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	806	3 190	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-39 140	-15 670	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	74	59	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	-1	1	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	15 467	-11 284	
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	15 467	-11 284	

2015. 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	
2014.12.31	360 920 501,79								
2015.03.31	366 162 320,07	2 019 440,00		3 222 378,28	994 399,98	361 914 901,77	0,8904	0,008904	
2015.06.30	372 493 309,48	7 445 569,00		-1 114 579,59	2 645 525,32	368 807 845,39	-0,3022	-0,003022	
2015.09.30	377 954 189,00	-50 460,40		5 511 339,92	-562 148,19	371 931 161,29	1,4818	0,014818	
2015.12.31	380 877 145,49	3 289 155,00		-366 198,51	957 928,00	378 912 117,00	-0,0966	-0,000966	
Éves összesen:		12 703 703,60		7 252 940,10					
I. Félév Nettó hozamráta:									
							$(1+r1)^*(1+r2)-1$	0,5855	0,005855
II. Félév Nettó hozamráta:									
							$(1+r3)^*(1+r4)-1$	1,3837	0,013837
ÉVES NETTÓ HOZAMRÁTA:									
							$(1+r1)^*(1+r2)^*(1+r3)^*(1+r4)-1$	1,9773	0,019773

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	
2014.12.31	360 920 501,79								
2015.03.31	366 162 320,07	2 019 440,00	1 000,00	3 223 378,28	994 399,98	361 914 901,77	0,8906	0,008906	
2015.06.30	372 493 309,48	7 445 569,00	133 333,00	-981 246,59	2 645 525,32	368 807 845,39	-0,2661	-0,002661	
2015.09.30	377 954 189,00	-50 460,40	148 006,00	5 659 345,92	-562 148,19	371 931 161,29	1,5216	0,015216	
2015.12.31	380 877 145,49	3 289 155,00	314 820,00	-51 378,51	957 928,00	378 912 117,00	-0,0136	-0,000136	
Éves összesen:		12 703 703,60	597 159,00	7 850 099,10					
I. Félév Bruttó hozamráta:									
							$(1+r1)^*(1+r2)-1$	0,6222	0,006222
II. Félév Bruttó hozamráta:									
							$(1+r3)^*(1+r4)-1$	1,5078	0,015078
ÉVES BRUTTÓ HOZAMRÁTA:									
							$(1+r1)^*(1+r2)^*(1+r3)^*(1+r4)-1$	2,1394	0,021394

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	1	0	0	0	0	1			
004	740A04	19	1	0	0	0	0	0	1			
005	740A05	20	1	1	0	0	0	0	2			
006	740A06	21	2	1	0	0	0	0	3			
007	740A07	22	0	0	0	0	0	0	0			
008	740A08	23	4	1	0	0	0	0	5			
009	740A09	24	1	0	0	0	0	0	1			
010	740A10	25	1	1	0	0	0	0	2			
011	740A11	26	3	0	0	0	0	0	3			
012	740A12	27	5	1	0	0	0	0	6			
013	740A13	28	5	0	0	0	0	0	5			
014	740A14	29	7	0	0	0	0	0	7			
015	740A15	30	4	0	0	0	0	0	4			
016	740A16	31	2	1	0	0	0	0	3			
017	740A17	32	5	1	0	0	0	0	6			
018	740A18	33	6	0	0	0	0	0	6			
019	740A19	34	7	0	1	0	0	0	6			
020	740A20	35	5	1	0	0	0	0	6			
021	740A21	36	10	0	0	0	0	0	10			
022	740A22	37	11	1	0	0	0	0	12			
023	740A23	38	15	1	0	0	0	0	16			
024	740A24	39	13	0	0	0	0	0	13			
025	740A25	40	22	0	0	0	0	0	22			
026	740A26	41	14	0	1	0	0	0	13			
027	740A27	42	15	0	0	0	0	0	15			
028	740A28	43	14	0	0	0	0	0	14			
029	740A29	44	20	1	0	0	0	0	21			
030	740A30	45	15	0	0	0	0	0	15			
031	740A31	46	16	0	0	0	0	0	16			
032	740A32	47	20	0	0	0	0	0	20			
033	740A33	48	15	0	0	1	0	0	14			
034	740A34	49	11	0	0	0	0	0	11			
035	740A35	50	11	0	0	0	0	0	11			
036	740A36	51	11	0	0	0	0	0	11			
037	740A37	52	10	0	0	0	0	0	10			
038	740A38	53	16	0	0	1	0	0	15			
039	740A39	54	17	0	1	1	0	0	15			
040	740A40	55	12	1	1	0	0	0	12			
041	740A41	56	12	0	0	0	1	0	11			
042	740A42	57	15	0	0	0	2	0	13			
043	740A43	58	15	0	0	0	0	0	15			
044	740A44	59	15	0	0	0	0	0	15			
045	740A45	60	24	0	1	0	0	0	23			
046	740A46	61	23	0	1	0	0	0	22			
047	740A47	62	11	0	0	0	0	0	11			
048	740A48	63	4	0	0	0	1	0	3			
049	740A49	64	0	0	0	0	0	0	0			
050	740A50	65	1	0	0	0	0	0	1			
051	740A51	66	2	0	0	0	0	0	2			
052	740A52	67	1	0	0	0	0	0	1			
053	740A53	68	0	0	0	0	0	0	0			
054	740A54	69	0	0	0	0	0	0	0			
055	740A55	70	1	0	0	0	0	0	1			
056	740A56	71	0	0	0	0	0	0	0			
057	740A57	72	0	0	0	0	0	0	0			
058	740A58	73	0	0	0	0	0	0	0			
059	740A59	74	0	0	0	0	0	0	0			
060	740A60	75	0	0	0	0	0	0	0			
061	740A61	76	0	0	0	0	0	0	0			
062	740A62	77	0	0	0	0	0	0	0			

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	
063	740A63	78	0	0	0	0	0	0	0	0		
064	740A64	79	0	0	0	0	0	0	0	0		
065	740A65	80	0	0	0	0	0	0	0	0		
066	740A66	81	0	0	0	0	0	0	0	0		
067	740A67	82	0	0	0	0	0	0	0	0		
068	740A68	83	0	0	0	0	0	0	0	0		
069	740A69	84	0	0	0	0	0	0	0	0		
070	740A70	85	0	0	0	0	0	0	0	0		
071	740A71	86	0	0	0	0	0	0	0	0		
072	740A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0		
073	740A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0		
074	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0		
075	740A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0		
076	740A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0		
077	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0		
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0		
079	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0		
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0		
081	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0		
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0		
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0		
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0		
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0		
086	740A86	Összesen	471	13	6	3	4	0	471			

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				megnevezése		igénybevevők					
				1		3					
		2	4	5	6	7	8				
		a	b	c	d	e	f	g	h		
001	740C01		Mindösszesen		0	4	4	0	0	0	
							Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	740C1		Összesen	Nyugdíjszolgáltatás	0	4	4	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	2	2	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	0	0	0	0	0	
049	740C147		62		0	0	0	0	0	0	
050	740C148		63		0	1	1	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	
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	
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	

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
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	