

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2700 Cegléd, Bede 575.**

**Éves beszámoló kiegészítő melléklete**

**2021. december 31.**

**Cegléd, 2022. május 26.**

**Takács Gabriella  
IT elnök**

## **A nyugdíjpénztár alapadatai**

A Pénztár neve: „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Székhelye: 2700 Cegléd, Bede 575.

Adószáma: 18669268-1-13

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

Jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja:	1995. június 27.
Nyugdíjpénztár engedélyszáma:	E/137/95.
Bejegyzés helye, határozat száma:	Pest Megyei Bíróság 3.Pk 60.314/95.
Felügyelete:	Magyar Nemzeti Bank

A pénztár szolgáltatásai:

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

### **A Pénztár szervezeti felépítése**

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

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

Az Igazgatótanács elnöke: Takács Gabriella  
tagjai: Monori Sándor  
Nagyné Pintér Krisztina

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Szlávikné Túri Ilona  
tagjai: Kissné Szőke Erika  
Hangya Zoltánné

### **A pénztár szolgáltatói partnerei:**

Bankszámla vezető: Budapest Bank Zrt.  
Vagyonkezelő: Saját vagyonkezelés  
Letétkezelő: CIB Bank Zrt.  
Könyvvizsgáló: H-B. Flash Kft. – Horváthné Bagin Anita

### **A pénztár számviteli politikájának ismertetése**

I. A mérlegkészítés napja: 2022. január 15.

#### **II. Amortizációs politika:**

A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásában a 200.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 200.000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII.19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.

#### **III. Értékelési szabályok:**

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

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

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

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

#### IV. Pénztári szabályzatok:

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

#### A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

A pénztár törvényességi felügyeletét ellátó **Magyar Nemzeti Bank** ellenőrzést 2020. évben kezdett átfogó - szokásos 5 évenkénti - ellenőrzést a pénztárnál. A vizsgálat határozatát 2020. december 1. napján kelt H-JÉ-IV-B-56/2020. számú határozattal és a 45415-65/2020 iktatószámú vizsgálati levéllel zárult. A vizsgálat eredményeképp 250ezer Ft bírság megfizetésére kötelezte a Pénztárt. Működési tevékenységében nagyobb szabálytalanságot nem talált a Felügyelet. Pontatlanságokra több helyen hívta fel a Pénztár figyelmét, melyek

betartására a Pénztár a jövőben fokozott figyelmet fordít. A Pénztár 2022. január 17-én megküldte a megtett intézkedésekről készült tájékoztatását. A vizsgálatot követő nyomon követést lezáró levél 2022. március 26-án kelt, mellyel a vizsgálatot lezárta az MNB.

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 2021. 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.

2021. évben a Nyugdíjpénztár vagyonának kezelését CIB Bank Zrt látta el. A befektetési üzletmenetének szakszerű és hatékony bonyolítása a Pénztár befektetési politika korlátainak betartása mellett a letétkezelőnél zajlik.

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

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

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

A Pénztár jellege: zárt, munkahelyi pénztár.

## **Állami Felügyelet**

A Pénztár felett a törvényességi felügyeletet az ügyészség, az állami felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank Felügyelete látja el. [www.mnb.hu/felugyelet](http://www.mnb.hu/felugyelet)

## **Taglétszám alakulása**

A pénztártaggal 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.

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

Taglétszám 2021.01.01.-én:	354 fő
Új belépők száma:	6 fő
Más pénztárból átléptek száma:	0 fő
Kilépett:	
- nyugdíjszolgáltatásban részesült:	14 fő
- más pénztárba átlépett:	0 fő
- elhalálozott:	1 fő
- 10 év várakozási idő letelte után kilépett:	3 fő
Taglétszám 2021.12.31.-én:	342 fő

Taglétszámát tekintve az idei évben 6 fő új belépő volt. Szolgáltatásban részesültek száma 14 fő volt, mely az előző évi számhoz képest 2 fővel több volt. Az előző évhez képest hasonlóan alakult a kilépők száma 3 fővel és az elhalálozottak száma is 1 fővel. Átlépők a Pénztárba és a Pénztárból másik pénztárba nem jellemző szolgáltatási forma a „CÁT” Nyugdíjpénztár esetében. A Nyugdíjpénztár tagjainak száma nagymértékben függ a munkáltató (DPMG Zrt) humánerőforrás- gazdálkodásától. A jövőben előreláthatólag nagyobb tagi létszám növekménnyel nem számolhat a Pénztár. Ennek oka, hogy a DPMG Zrt sem tervez foglalkoztatói létszám bővítést, sőt az eltávozott dolgozók helyét sem tölti fel minden esetben, hanem munkakörök összevonásával, áthelyezéssel próbálja azt kiküszöbölni.

## **Tervteljesítés**

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

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

2021. év végére a Pénztár 366 fős taglétszámot és ebből 256 fős tagdíjat fizetővel tervezett. A tervhez képest alulmaradtak a tényleges számok, mely szerint 2021.12.31-én a Pénztárnak 342 fő tagja volt, melyből 220 fő tagdíjat is rendszeresen fizető tag. A fizető taglétszám esetében terveitől kissé elmaradva, - melyben 70%-os fizető, aktív taglétszám arányszámmal számolt – a Pénztár 64,33%-ban tagdíjat fizető tagokkal rendelkezik. Ez az arányszám még mindig kiemelkedő a pénztári szektorban.

A tagdíjfizetés átlagos mértéke az aktív tagokra számítva a tervtől elmaradt. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervekben 10.357.- Ft/fő/hó-val lett számolva, míg ténylegesen 7.490.- Ft/fő/hó befizetés teljesült. Ez a szám 27,68%-kal elmaradt a tervtől. Az eseti, egyösszegű befizetések értéke 22,11%-a a 2020. évi eseti befizetéseknek. A 2021. évben az előző évek gyakorlatától eltérően jelentősen visszaesett azon tagok fizetési hajlandósága, akik havi tagdíj kötelezettségüket nyilatkozat alapján növelték és meg is fizették. Ugyanez a tendencia igaz a rendszeresen vállalt tagdíjak befizetéseire is. Az éves tagdíjbevételekből származó fedezeti számlára jóváírt tagdíjak összege 37,07%-kal alacsonyabb volt 2021. évben, mint 2020. évben. Ebben az évben is sokan éltek az adókedvezmény érvényesítésének lehetőségével (2021-ben 4.378 ezer Ft összegben írtunk jóvá NAV jóváírást) és ennek megfelelően növelték tagdíj befizetésüket, akár egyszeri, eseti befizetés révén is.

A kifizetések száma a 22 fő tervezettel szemben 18 fő volt a tárgyévben. Ebből 14 fő nyugdíjszolgáltatás révén, 1 fő elhalálozás miatt, míg 3 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. Átlépést másik pénztárba nem kezdeményezett egy tagja sem a Pénztárnak 2021. évben

A Pénztárnak 2 fő pénztári alkalmazottja van, akik megbízási jogviszonyban állnak. 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. 2021. évben tiszteletdíjban részesül az Igazgatótanácsának elnöke és az Igazgatótanács 1 tagja. A szerződéses jogviszonnyal rendelkezők részére a Pénztár, bérköltség és járulécai címen 501 ezer Ft, míg egyéb bérjellegű kiadásként 234 ezer Ft összeget fizetett, összesen 735 ezer Ft-ot. Tiszteletdíjként bérköltség és járulécai címén 1.124 ezer Ft-ot, míg egyéb bérjellegű kiadásként 251 ezer Ft-ot fizetett ki a Pénztár, összesen 1.375 ezer Ft-ot. Mindösszesen bérköltség és járulécai címén 2.110 ezer Ft-ot számolt el a tárgyévben, ez az összeg a 2021. évre tervezett 1.845ezerFt-os értéktől 14,36%-kal kedvezőtlenebbül alakult.

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága tevékenységéért tiszteletdíjban nem részesült.

Összességében véve a *működési költségek* záró állományának tervezett szintje 4.266 ezer Ft volt, ezzel szemben 2021-ben 3.947 ezer Ft összeggel zárt a Pénztár. A tényleges működési költségek záró állománya a tervezettől 7,48%-kal alacsonyabb lett. A csökkenés oka nem a költségek növekedésében, hanem a tagdíj befizetések volumenének csökkenése okozta. A



befizetett tagdíjakból azonos működési költség (6%) levonása mellett 37,06%-kal kevesebb működési jóváírás történt 2021. évben. A tervezett működési eredmény 96 ezer Ft nyereség volt, ezzel szemben a tényleges működési eredmény 632 ezer Ft veszteség lett 2021. évben. Tervek szerinti működési tartalék bevétel: 2.977 ezer Ft, ténylegesen teljesített bevétel: 2.605 ezer Ft, ami 12,50%-kal alacsonyabb érték, mint a tervszám. Tervek szerinti kiadás: 2.881 ezer Ft, ténylegesen teljesített kiadás: 3.237 ezer Ft, ami szerint a tényleges kiadás 12,36%-kal magasabb lett a tervezett szinthez képest.

A *fedezeti céltartalékok* záró állományának tervezett szintje 2021. évre 331.770 ezer Ft volt. Ezzel szemben a tényleges 329.613 ezer Ft lett. A tény számok minimális eltéréssel a tervezett szinten alakultak. A Pénztár befektetési bevételei jelentősen elmaradtak a várakozásoktól. Tervek szerint 4.440 ezer Ft, míg a tény adatok szerint -17.576 ezer Ft befektetési eredményt számolt el a Pénztár. A befektetések értékelései, a hozamok alakulása évek óta kedvezőtlenebbül alakulnak a tervekhez képest.

A *likviditási céltartalék* záró állományának teljesítése a terveket kissé meghaladta. 52 ezer Ft likviditási tartalékot tervezett a Pénztár, ami 17,31%-kal kevesebb, mint a 43 ezer Ft-os ténylegesen elszámolt likviditási céltartalék. Likviditási céltartékképzésben a tervezettől eltérően nem történt változás a korábbi évekhez képest, ennek megfelelően nem jelentős mértékű az éves forgalom.

## **A tartalékok nettó bevételeinek alakulása a tárgyévben báziséhez viszonyítva**

### **Működési tevékenység nettó bevételének alakulása:**

A működési céltartalék képzése 2017. július 1-e óta minden egyes befizetett tagdíj 6%-ával a működési céltartalékot növeltük. A Pénztár a tárgyévben veszteséges működési eredménnyel zárt, ami 632 ezer Ft veszteséget jelentett a Pénztár számára.

**Működési tartalék alakulása:**

Adatok ezerFt-ban

Sor-szám	Megnevezés	Működési tartalék	
		2020.12.31	2021.12.31
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	81	73
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	273	247
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	690	635
4	Eseti befizetés	567	125
5	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	5	4
6	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	0	0
7	Utólag fizetett egyéni többletagdíj	20	17
8	DPMG ZRT támogatás	1 500	1 500
9	Költségtérítés szolgáltatáskor	93	76
10	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	65	53
11	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	43	14
12	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	412	245
13	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-521	-384
<b>I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN</b>		<b>3 228</b>	<b>2 605</b>
Hozambevétel tárgyévben		0	0
Hozamráfordítás tárgyévben		0	0
<b>II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
14	Nyomtatvány	26	2
15	Személygépkocsi használat	426	485
16	Könyvvizsgálat	200	254
17	Egyéb költség	493	580
18	Bank költség	63	39
19	Munkabér	1 400	1 400
20	Bérjárulékok	220	225
21	Felügyeleti díj	456	252
<b>III. MŰKÖDÉS TÁRGYÉVI KÖLTSÉGEI</b>		<b>3 284</b>	<b>3 237</b>
<b>A.) MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS</b>		<b>-56</b>	<b>-632</b>

A tagdíjbevétel az előző évhez képest jóval alacsonyabb szinten alakult. 2021. évben 37,06%-kal csökkent a Pénztár tagdíjból működési költségekre levont bevétele 2020. évhez képest. Működéssel kapcsolatos ráfordításai 47ezer Ft-tal, azaz 1,43%-kal csökkentek 2021. évben az előző évhez képest. A tárgyévben a szokásos költségein felül nem számolt el a Pénztár rendkívülinek mondható költségeket. A működési költségek 65,18%-át a személyi jellegű ráfordítások, míg 26,54%-át az anyagjellegű ráfordítások, 8,28%-át az egyéb ráfordítások

teszik ki. Összességében a 2021-es évben a Pénztár alacsonyabb működési bevételt ért el, azonban a működési költségei hasonló mértékben alakultak, melynek következtében a működési eredménye jelentősen csökkent az előző évhez képest.

A Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt a 2011-es évtől kezdődően 1.500.000.-Ft támogatásban részesíti a Pénztárat. 2011. évben kötött megállapodás keretében a DPMG Zrt működési költségek ellensúlyozására adott támogatási összege évről évre 1.500.000.-Ft. Továbbra sem jelentős a posta költsége, valamint egyéb anyagköltsége a Pénztárnak, ami köszönhető a Dél-Pest Megyei Mg. Zrt (munkáltató) maximális támogatásának, mely azt jelenti, hogy a felmerülő irodai és egyéb költségeket szinte 100%-ban átvállalja.

### **Pénztári szolgáltatások fedezetének nettó bevételének alakulása:**

A Fedezeti céltartalék záró állománya 2021. évre (329.614 ezer Ft) az előző évek csökkenési tendenciáját folytatva tovább csökkent 5,86%-kal csökkent a 2020. évhez (348.943 ezer Ft) képest. Az összes tagi befizetés az előző évhez képest 37,07%-kal csökkent és a befektetési tevékenység eredménye is negatív irányú csökkenést okozott a fedezeti céltartalék alakulásában. A befektetési eredmény kedvezőtlen alakulása mellett a tagok tagdíj fizetési morálja is visszaesett.

### ***Fedezeti céltartalék alakulása:***

A tagi befizetések összességében jelentősen csökkentek, melynek oka elsősorban az eseti befizetések csökkenésének köszönhető. Eseti, azaz nem rendszeresen vállalt befizetés csökkenése azzal magyarázható, hogy 2021. évben nem volt tömeges nyilatkozat tétel a 10 éves várakozási idő letelte után az egyéni számlák kivételével kapcsolatosan. 2020. évben a három éves türelmi idő után a tagok nagy része ismét nyilatkozott az egyéni számla adómentes hozam és tőke részének felvételéről, melyet több esetben tagdíjként be is fizették a tagok. Az alacsonyabb tagdíj érték mellett a Pénztár kedvezőtlen befektetési eredménye is csökkentette a fedezeti tartalék állományát, így 90,55%-kal kevesebb fedezeti céltartalékképzést számolt el a Pénztár 2021. évben. A szolgáltatásokra és egyéb kifizetésekre kifizetett összegek 60,82%-kal csökkentek az előző évhez képest. Mindezek hatásának köszönhetően összességében a fedezeti céltartalék záró állománya 5,54%-kal csökkent.

Adatok ezerFt-ban

	2020.12.31	2021.12.31
<b>FEDEZETI TARTALÉK NYITÓÁLLOMÁNYA</b>	<b>376 409</b>	<b>348 943</b>
1 Egyénileg fizetett alaptagdíj	1 264	1 145
2 Munkáltató által fizetett alaptagdíj	4 264	3 859
3 Egyénileg fizetett többletagdíj	10 811	9 947
4 Eseti befizetés	8 876	1 962
5 Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	75	55
6 Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	0	0
7 Utólag fizetett egyéni többletagdíj	325	264
8 NAV SZJA jóváírás	3 877	4 378
9 Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	-8 165	-6 019
10 Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	1 021	832
11 Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	681	226
12 Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	6 458	3 845
<b>I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN</b>	<b>29 487</b>	<b>20 494</b>
Hozambevétel tárgyévben	1 938	-16 942
a.) Egyéni számlákat megillető bevételek	9 607	10 278
- ebből: értékelési különbözet	-7 669	-27 220
b.) Szolgáltatási tartalékot megillető bevételek	-11	-87
Hozamráfordítás tárgyévben	548	547
a.) Egyéni számlákat terhelő költségek	542	544
b.) Szolgáltatási számlákat terhelő költségek	6	3
<b>II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE</b>	<b>1 379</b>	<b>-17 576</b>
<b>A.) FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS</b>	<b>30 866</b>	<b>2 918</b>
Más pénztárból átlépők tőke	0	0
Más pénztárból átlépők hozam	0	0
Nyugdíjszolgáltatás tőke kifizetés	17 941	12 433
Nyugdíjszolgáltatás hozam kifizetés	8 150	3 378
Elhalálozás miatt tőke kifizetés	3 383	862
Elhalálozás miatt hozam kifizetés	215	50
Más pénztárba átlépők tőke	910	0
Más pénztárba átlépők hozam	420	0
10 év utáni kilépők tőke	14 760	4 612
10 év utáni kilépők hozam	12 556	829
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likvid tartalékból	-3	-16
Tagi kölcsön és kamatának törlesztése	0	100
<b>Fedezeti céltartalék igénybevétele</b>	<b>58 332</b>	<b>22 247</b>
<b>B.) FEDEZETI TARTALÉK ZÁRÓÁLLOMÁNYA</b>	<b>348 943</b>	<b>329 613</b>

A havonta fizetett egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege a tárgyévben az előző évhez képest 7,99%-kal csökkent. A tagok Pénztárba vetett bizalma továbbra is jónak mondható, a tagok rendszeres öngondoskodási hajlandósága stabil. A 2021. évi munkáltató által fizetett tagdíj hozzájárulás mértéke 9,49%-kal esett vissza a 2020. évhez képest.

A pénzügyi műveletek eredményének elemzése terén érdemes több év pénzügyi eredményét áttekinteni. 2016. évet megelőző évek folyamatos csökkenő hozamtendenciáját a 2016-os év megtörte és jelentős mértékű 81,43%-os növekedést realizált a Pénztár 2016. évre 2015. évhez képest. Ezt a tendenciát tovább folytatva 2017. évre a befektetési tevékenység eredménye ismét növekedett 37,83%-kal. Bár a jegybanki alapkamat és az infláció 2017. évben továbbra is igen alacsony volt, ennek ellenére magasabb hozamokat tudott realizálni a Pénztár az állampapírokba fektetett befektetéseivel. Ezen előzmények után 2018-ban jelentős visszaesést prognosztizált a Pénztár a befektetési eredményét tekintve. A Pénztár éves szinten negatív összegű pénzügyi eredményt korábbi években soha nem realizált, ezért 2018. évi hozamszint rendkívülinek mondható a Pénztár életében. Ezt követően 2019. évben a hozamok meredeken megindultak felfele és év végére a 2018. évvégi kedvezőtlen hozam alakulást is bőven ellensúlyozva pozitív évet zárt. A 2019. évi kedvező hozamok biztatóan alakultak, melynek következtében bizakodva tekintettünk 2020. évre. Azonban ismét visszaesett az állampapírok piaci értéke 2020. évben. Az elmúlt évek állampapír befektetéseinek hektikus piaci értékelését követte a 2021. év, mely a Pénztár befektetéseit leértékelte.

A fedezeti céltartalék képzés (2.918ezer Ft) értéke 13,13%-a a céltartalék igénybevételének (22.247ezer Ft). 2021. évben a szolgáltatás és egyéb kifizetés mértéke meghaladta a céltartalék képzés értékét, mely a kedvezőtlen befektetési eredménynek és a csökkenő tagdíj bevételnek is köszönhető.

A Pénztár 2021. 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 2020. évhez képest 30,65%-os csökkenés látható, mely 19ezer Ft-os csökkentést jelent. A likviditási tartalék a fedezeti és működési tartalékhoz képest arányaiban véve nem számottevő.

2021. évben is a likviditási tartalék eredménye a hozamfelosztás során keletkező kerekítési maradékból keletkezett.

**Likviditási tartalék alakulása:**

Adatok ezerFt-ban

Sor- szá m	Magnevezés	Likviditási tartalék	
		2020.12.31	2021.12.31
1	Egyénileg fizetett alaptagdíj	0	0
2	Munkáltató által fizetett alaptagdíj	0	0
3	Egyénileg fizetett többletagdíj	0	0
4	Utólag fizetett egyéni alaptagdíj	0	0
5	Utólag fizetett munkáltatói tagdíj	0	0
8	Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	0	0
9	Pénzügyileg nem realizált egyéni tagdíj	0	0
10	Pénzügyileg nem realizált munkáltatói tagdíj	0	0
11	Pénzügyileg nem realizált egyéni többlet	0	0
<b>I. TAGI BEFIZETÉSEK ÖSSZESEN</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Hozambevétel tárgyévben		3	-1
a.) Egyéb likviditási számlákat megillető bevételek		2	0
b.) Értékelési különbözetet megillető bevételek		1	-1
Hozamráfordítás tárgyévben		1	1
a.) Egyéb likviditást terhelő költségek		1	1
b.) Értékelési különbözetet terhelő költségek		0	0
<b>II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE</b>		<b>2</b>	<b>-2</b>
<b>A.) LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS</b>		<b>2</b>	<b>-2</b>

## 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 2021.01.01-én 353.983ezer Ft előző években felhalmozott vagyon-tőke összeggel nyitott és 2021.12.31-én 334.003ezer Ft felhalmozott vagyonnal zárt.

Adatok Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Tartalék				Összesen	
		Működési	Fedezeti		Likviditási		
			Egyéni	Szolgáltatás	Egyéb		Értékelési különbözet
<b>A.) TARTALÉKOK NETTÓ BEVÉTELEI A TÁRGYÉVBEN</b>		<b>-631 708,18</b>	<b>3 008 628,00</b>	<b>-90 226,00</b>	<b>-1 011,00</b>	<b>-1 031,00</b>	<b>2 284 651,82</b>
41	Előző évekből áthozott vagyon-tőke	4 577 933,34	348 943 089,00	0,00	47 405,29	14 614,00	353 983 021,63
42	Átsoportosítás alapok között:						0,00
	42724-42289			12 053,00	-12 053,00		0,00
	42728-42236		4 937,00		-4 937,00		0,00
	42223-42250		-12 433 442,00	12 433 442,00			0,00
	42243-42274		-3 466 045,00	3 466 045,00			0,00
43	Más pénztárból átlépők tőke		0,00				0,00
44	Más pénztárból átlépők hozam		0,00				0,00
45	Nyugdíj szolgáltatás tőke kifizetés			-12 433 442,00			-12 433 442,00
46	Nyugdíj szolgáltatás hozam kifizetés			-3 377 872,00			-3 377 872,00
47	Elhalálozás miatt tőke kifizetés		-862 392,00				-862 392,00
48	Elhalálozás miatt hozam kifizetés		-49 651,00				-49 651,00
49	Más pénztárba átlépők tőke		0,00				0,00
50	Más pénztárba átlépők hozam		0,00				0,00
51	10 év utáni kilépők tőke		-4 611 539,00				-4 611 539,00
52	10 év utáni kilépők hozam		-829 199,00				-829 199,00
53	Tagi kölcsön és kamatának törlesztése		-100 237,00				-100 237,00
<b>B.) TARTALÉKOK ZÁRÓÁLLOMÁNYA</b>		<b>3 946 225,16</b>	<b>329 614 129,00</b>	<b>0,00</b>	<b>29 404,29</b>	<b>13 583,00</b>	<b>334 003 341,45</b>

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

### Működési tartalék alakulás:

2021-ben az összes működési költségeit a tagok egyéni- és munkáltatói befizetéseire 6% működési tartalékokkal szemben számolta el a 3.237 ezer Ft-os 2021. évi működési költségét, mely után a működés eredményét -632 ezer Ft-ban (veszteség) állapította meg. A 2021. évben a tartaléktőke 632 ezer Ft működési veszteséggel és a 21 ezer Ft működési céltartalékkal

csökkent. A működési tartalék állománya 2021.12.31-én 13,80%-kal alacsonyabb értéken zárt, mint 2020.12.31-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 1.500 ezer Ft működési támogatást nyújtott 2021. évben is. Így teremti meg a Pénztár a biztonságos működését. A jelenleg érvényben lévő működési tartalék hányadot, ami 6% nem kívánja növelni a Pénztár. Ezzel is a Pénztár és a Zrt együttesen kívánja ösztönözni a tagok önkéntes pénztári megtakarítási szándékait.

### **Fedezeti tartalék alakulása:**

A tagok egyéni számláin felhalmozott 2021. január 1-i nyitó vagyona 348.943 ezer Ft volt, 2021.12.31-i záró vagyona 329.614 ezer Ft volt.

A beszámoló évében elszámolt tagi befizetések összege összesen 20.494 ezer Ft volt, ami 30,50%-kal alacsonyabb, mint a tárgyévet megelőző év. A tagi befizetéseken belül az eseti befizetések összege 77,89%-kal csökkentek, míg a rendszeresen, havonta fizetett egységes tagdíj 9,44%-kal, a munkáltatói befizetések összege 9,48%-kal, az egységes tagdíjon felül fizetett többlet befizetések összege pedig 7,99%-kal csökkent. Összességében elmondható, hogy a rendszeresen fizető tagok által befizetett tagdíjak értéke kis mértékben csökkent a 2020. évhez képest. A kis mértékű csökkenés a tagok számának csökkenése miatt következett be, mely az egyéni egységes tagdíj csökkenéséből látható. Azonban az egységes tagdíjon felül befizetett összeg az egységes tagdíjhoz képest nem csökkent oly mértékben, ami azt jelenti, hogy az aktív tagok egyre nagyobb havi tagdíj befizetést vállalnak és teljesítenek. A NAV (Nemzeti Adó-és Vámhivatal) által utalt egyéni számlákon jóváírt összeg növekedett 12,91%-kal, 3.877ezer Ft-ról 4,378ezer Ft-ra. 2021. évben a munkáltatói tagdíj hozzájárulások után is jár az egyéni SZJA jóváírás érvényesítésének lehetősége. Ez a tétel 2007. évben jelentkezett először, új egyéni számlát növelő tételként. Az adókedvezményt a tagok a 2020. évi befizetéseik után igényelték a 2020. évi SZJA bevallásukban, melyet a NAV utal a Pénztárnak és a Pénztár ezen összeget a tagok egyéni számláinak egyenlegét növeli 100%-ban.

A tagi befizetések összességében jelentősen csökkentek, melynek oka elsősorban az eseti befizetések csökkenésének köszönhető. Eseti, azaz nem rendszeresen vállalt befizetés csökkenése azzal magyarázható, hogy 2021. évben nem volt tömeges nyilatkozat tétel a 10



éves várakozási idő letelte után az egyéni számlák kivételével kapcsolatosan. 2020. évben a három éves türelmi idő után a tagok nagy része ismét nyilatkozott az egyéni számla adómentes hozam és tőke részének felvételéről, melyet több esetben tagdíjként be is fizették a tagok.

A tagok egyéni és szolgáltatási számláin jóváírt befektetésekből származó hozam nettó bevétele -17.576 ezer Ft volt a tárgyévben, mely az előző évi 1.379 ezer Ft- hoz képest jelentős mértékű csökkenést jelentett. A pénzügyi műveletek eredményének alakulását érdemes áttekinteni korábbi évek viszonylatában is. A 2011, 2012-es évek hozama nagyon ingadozó mértékű volt, 2013. évre az értékpapír piac kiegyensúlyozottnak nevezhető. A 2014. évtől a jegybanki alapkamat alacsony, ezért az állampapírok hozama sem magas. Ebben a hozam környezetben még 2017. évben a Pénztár befektetéseivel mégis kielégítő hozamokat ért el az előző évek alacsony hozamához képest. Mindezt követte a 2018-as év kedvezőtlen kamatkörnyezete. Ebben az évben soha nem látott negatív hozamot realizált a Pénztár, mely rendkívülinek tekinthető a Pénztár életében. Ezt követően a 2019-es év hozam környezete már jóval kedvezőbben alakult és maga mögött hagyta a 2018-as év kedvezőtlen hozamait. 2020. évben pedig ismét kedvezőtlen hozamokat tudott a Pénztár realizálni. Mindezeket követte a 2021-es év, mely kedvezőtlen hozam környezet a COVID járvány megjelenését követő gazdasági válságnak is köszönhető. 2021. évben az inflációs ráta és a jegybanki alapkamat is jelentősen növekedett.

Meg nem fizetett tagdíjak fedezeti tartalék képzése 1.268ezer Ft volt.

A Pénztár a 2021.12.31-én a fedezeti céltartalékon belül összesen -27.308 ezer Ft összegű értékelési különbözetet írt jóvá az egyéni és a szolgáltatási számlákra.

Az 1 főre jutó átlagos tagdíjbefizetés összege:

$$20.493.808.-\text{Ft} / 342 \text{ fő} / 12 \text{ hó} = 4.994 \text{ Ft/fő/hó} \text{ volt.}$$

Az egyéni fedezeti tartalék 2021. évi eredményét 2.918 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 tartalékokat érintő további változások a következők voltak:

- Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 14 fő részére fizetett a Pénztár. Az egyéni számlákat 15.811 ezer Ft összegben terhelte és a szolgáltatási számla javára átvezette. 2020. évben 12 fő részére 25.450 ezer Ft-ot vezetett át ugyanezen a jogcímen.
- Rész nyugdíjszolgáltatást 1 fő kért 170ezer Ft értékben. Ezen nyugdíjasok az egyéni számlájukon felhalmozott vagyon egy részét kérték kifizetésre, a többi a Pénztárban hagyták és nyilatkoztak tagdíj tovább fizetési szándékukról.
- Elhalálozottak örökösei részére 1 fő esetében történt kifizetés ez évben, 912 ezer Ft összegben, míg ezen a jogcímen 2020-ban 4 fő részére 3.598 ezer Ft összegben teljesített kifizetést a Pénztár.
- A Pénztárból más pénztárba átlépő nem volt. 2020. évben 1 fő átlépő volt másik pénztárba. A Pénztárnál nem jellemző a másik pénztárba történő átlépés.
- Más pénztárból átlépő nem volt a tárgyévben. 2020. évben sem volt olyan, aki átlépett volna másik pénztárból.
- A 10 év várakozási idő letelte után 3 tag lépett ki, akik a teljes vagyonukat kérték kifizetni és ezzel tagsági viszonyukat is megszüntették. 2021-ben 4.612 ezer Ft tőkét és 829ezer Ft hozamot fizetett ki ugyanezen a jogcímen. 2020. évben ezzel szemben a 10 év várakozási idő letelte után 115 fő részére történt részki fizetés, akik csak az egyéni számlájukon jóváírt hozam és a teljes adómentes tőke felvétel lehetőségével éltek, tagságukat megtartották és továbbra is aktív tagjai a Pénztárnak. Összesen 14.760ezer Ft tőkét és 12.556 ezer Ft hozamot vettek fel a Pénztárból.
- Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételére 1 fő esetében volt szükség 2021-ben, 100 ezer Ft értékben. A Pénztárnál nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés. 2020. márciusában a COVID19 járvány megjelenésével Magyarország kormánya hitel moratóriumot hirdetett meg. A Pénztár esetében ez azt jelenti, hogy a tagi kölcsönrel rendelkező tagjai is élhettek a moratórium adta lehetőségekkel. A Pénztár tagi kölcsönrel rendelkező tagjai közül 2021.12.31-i nyilvántartása szerint 1 fő esetében tart nyilván tartozást azok közül, akik a moratóriummal éltek 2020. évben.

A szolgáltatási számlákon 2021-ben további hozamokat számolt el azon tagjainak, akik tört időszakban számoltak el a Pénztárral. Ezen tagjai számára összesen 78 ezer Ft hozammal csökkentette a Pénztár a szolgáltatási számlát. Szolgáltatást 14 fő kezdeményezett 2021. évben. Az egyéni számláról 15.889 ezer Ft került átvezetésre a szolgáltatási számlákra. A szolgáltatási

számlákon jóváírt hozammal együtt összesen 15.811 ezer Ft került kifizetésre a szolgáltatást igénylő tagjai részére.

A tárgyévben likviditási tartalékokból 16.990.-Ft értékben történt átcsoportosítás az egyéni fedezeti tartalékokra. Likvid tartalékból átcsoportosítás azon tagok egyéni fedezeti vagy szolgáltatási számlájára történt, ahol a két lépcsős kifizetések közötti időszakban negatív hozamú jóváírása történt.

Szolgáltatásban részesült tagjai részére 2021. évben is, az előző évek gyakorlatához hasonlóan 3.000 Ft működési költséget számolt fel a Pénztár. A 3.000.-Ft-os kilépési költség az alábbi bontás szerint indokolt, miután feltételezzük, hogy évente 24 ki- illetve átlépés van, azaz havonta 3 fő adminisztrációját kell elvégezni.

- munkadíj egy fő egy hónapban 0,5 munkanap munkaigényű, azaz egy átlagos 20 munkanapos hónapot feltételezve 80.000 Ft/hó megbízási díjjal és annak járulékaival:
  - 2.400 Ft ( $80.000/20*0,5*1,2$ )
- postaköltség: ajánlott levél feladása:
  - 400 Ft
- boríték:
  - 50 Ft
- fénymásolás:
  - 80 Ft (8 lap \* 10 Ft/lap)
- nyomtatás:
  - 70 Ft (7 oldal \* 10 Ft/oldal)

Összesen: 3.000 Ft

A fedezeti tartalék záró állománya 2021.12.31-én 329.614 ezer Ft, amely tagonkénti leltárral forintra egyezően alátámasztott.

A fedezeti tartalék tárgyévi 1 tagra eső állománya:

964 ezer Ft/fő ( $329.614 \text{ ezer} / 342 \text{ fő} = 964 \text{ ezer}$ )

E mutató szerint 2020. évhez képest (989 ezer Ft/fő) átlagosan 2,53%-os csökkenés tapasztalható a tagok egyéni fedezeti és szolgáltatási számláin.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 286 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 313.604 ezer Ft.

A Pénztár tagdíjat nem fizető tagjainak száma 122 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 77.342ezer Ft.

### **Likviditási tartalék alakulása:**

A likviditási tartalékon belül értékelési különbözet, valamint egyéb likviditási tartalékkal rendelkezik a Pénztár, amelyek nyitó állománya 2021. január 1-én 62ezer Ft volt.

Likviditási tartalék bevétele a tagi befizetésekből 2021-ben sem volt. A likviditási céltartalék tagdíjakból származó bevétele 2017.07.01-től megszűnt. A Pénztár 2017.06.30-ig 0,5% likviditási tartalékot képzett az egyéni és a munkáltatói egységes tagdíjakból, majd 2017.07.01-től megszüntette a likviditási céltartaléokra történő elvonást.

A likviditási tartalék pénzügyi műveletek eredményét -2ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár 2021. évben. 2020. évben ez az összeg +2 ezer Ft volt.

A tárgyévben 16.990.-Ft-ot csoportosított át a Pénztár az egyéni fedezeti és szolgáltatási számlára a likviditási tartalékok terhére.

A Pénztár 43 ezer Ft likviditási tartalékkal zárta az évet.

### **Meg nem fizetett tagdíjak céltartalék képzése:**

Működési tartalék:	76 ezer Ft
Fedezeti tartalék:	1.192 ezer Ft
<u>Likviditási tartalék:</u>	<u>0 ezer Ft</u>
Összesen:	1.268 ezer Ft.

## **Munkáltatói kötelezettség vállalások**

A Pénztár a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt-vel, a DPMG Zrt-ből kivált Art-Trió 2000 Kft-vel, a Toldy Ferenc kórházzal és a Ceglédi Tankerületi Központtal, mint munkáltatókkal áll kapcsolatban. A DPMG Zrt-n kívül más munkáltatókkal is kapcsolatot tart fenn a Pénztár, ami abból adódik, hogy a tagok a DPMG Zrt-vel munkaviszonyukat felbontották, azonban a Pénztárnál tagságukat megtartották és továbbiakban is maradtak aktív fizető tagjai. A DPMG ZRt munkavállalói részesülnek a munkáltatói tagdíjból, amíg azok foglalkoztatottak és tagjai a Pénztárnak.

A tagdíj befizetések egy összegben átutalással érkeznek a DPMG Zrt-től, míg a pontos adatok a DPMG Zrt jövedelem moduljából kerülnek közvetlen átvételre. A munkáltató adatszolgáltatási és fizetési fegyelme az év folyamán kiváló volt.

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

A Pénztár 2021. 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 a Pénztár tagjainak többsége magasabb tagdíj kötelezettséget vállalt 2021. évben is és ezzel a jövőben is számol a Pénztár.

Az egyéni számla növekedésében a tárgyévben is, hasonlóan az előző évekhez jelentős értéket képviselt az SZJA kedvezmények egyéni számlán való jóváírása is.

A jövőre való tekintettel az öngondoskodás előtérbe helyezése az aktív tagok egységes tagdíjon felüli befizetéseinek növekedéséből látható. Azonban a Pénztár taglétszámának átlag életkora folyamatosan nő, mely a kilépők számának növekedését jelzi előre és ezzel párhuzamosan a fedezeti állomány csökkenését. Kedvezőtlenül érinti a tagok egyéni fedezeti számlájának gyarapodását a munkáltatói hozzájárulás csökkenése 2019. évtől. Ennek oka a kedvezőtlen jogszabályi környezet, az önkéntes pénztári munkáltatói befizetések kedvezőtlen adózása.

A Pénztár befektetéseinek hozamait a jelen gazdasági környezet jelentősen befolyásolja, a hosszú távra befektetett állampapírok leértékelése jelentős pénzügyi veszteséget okoz az egyéni számlákon. A korábbi évekhez képest a növekvő infláció, növekvő jegybanki alapkamat sem okozott növekvő kamatkörnyezetet. Ennek megfelelően alakulnak a befektetési eredmények és a következő években sem várható kiugró teljesítmény a hozam alakulásában. Ezen körülmények figyelembe vétele után nem tervezhet a Pénztár nagyobb volumenű tartalékok növekedésével. Az elmúlt években a Pénztár biztonságos befektetési politikájának megfelelően gazdálkodott a pénztártagok vagyonával, mely magas hozamot jelentett a részükre, ezzel a Pénztárba vetett bizalom is nőtt, azonban az évek óta tartó kedvezőtlen állampapír leértékelések nem kedveznek a Pénztár befektetéseinek, melyet a tagok már érzékelnek.

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

## Eszközök összetétele:

Az eszközök összetételét, ezen belül az értékpapír befektetésekből megtestesült vagyon állományát – 2021. december 31. – szemlélteti az alábbi táblázat:

ESZKÖZÖK MEGOSZLÁSA 2021.12.31.					
Sorszám	Megnevezés	Tartalék			Adatok Ft-ban
		Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
1	Tagdíjkövetelések (egyéni+munkáltatói)	26 082,24	408 621,76	0,00	434 704,00
2	Tagdíjkövetelések (egyéni többlet)	54 213,30	849 341,70	0,00	903 555,00
3	Tagoknak adott kölcsönök		5 591 000,00		5 591 000,00
4	Tagdíjkövetelések (többlet)	0,00	0,00		0,00
<b>I</b>	<b>Tagokkal szembeni követelések</b>	<b>80 295,54</b>	<b>6 848 963,46</b>	<b>0,00</b>	<b>6 929 259,00</b>
5	MÁK (hosszú lejáratú) vételi árfolyama		193 469 373,00		193 469 373,00
6	MÁK (hosszú lejáratú) értékelési különbözete		-18 520 750,00		-18 520 750,00
7	MÁK (rövid lejáratú) vételi árfolyama		58 814 076,00		58 814 076,00
8	MÁK (rövid lejáratú) értékelési különbözete		5 626 985,00		5 626 985,00
9	KKJ vételi árfolyama				0,00
10	KKJ értékelési különbözete				0,00
11	DKJ vételi árfolyama		58 093 879,00		58 093 879,00
12	DKJ értékelési különbözete		38 964,00		38 964,00
<b>II</b>	<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>0,00</b>	<b>297 522 527,00</b>	<b>0,00</b>	<b>297 522 527,00</b>
13	Pénztár	0,00	0,00		0,00
14	Elszámolási betétszámla	5 816 469,00	0,00	0,00	5 816 469,00
15	Lekötött betét	0,00	0,00		0,00
16	Elkülönített számlák 512		24 135 517,45	0,00	24 135 517,45
17	Elkülönített alszámla 511		0,00	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>5 816 469,00</b>	<b>24 135 517,45</b>	<b>0,00</b>	<b>29 951 986,45</b>
18	Tagoknak adott kölcsön kamat elhatárolás		0,00		0,00
19	Tárgyi eszközök	0,00			0,00
20	DPMG RT támogatás elhatárolás	1 500 000,00			1 500 000,00
21	Kamat elhatárolás		0,00		0,00
<b>IV</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolás</b>	<b>1 500 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 500 000,00</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG</b>		<b>7 396 764,54</b>	<b>328 507 007,91</b>	<b>0,00</b>	<b>335 903 772,45</b>

## Tagi kölcsön

A Pénztár 2021. évben 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. 2021. 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. 2021. évben 47 esetben igényeltek a tagok tagi kölcsönt, összesen 10.480 ezer Ft összegben, átlagosan 228 ezer Ft értékben. Ezzel szemben 2020. évben 51 esetben igényeltek tagok tagi kölcsönt, összesen 9.007 ezer Ft összegben, átlagosan 180ezer Ft értékben.

2021. december 31-én 30 fő esetében, 5.591ezer Ft a tagi kölcsön követelése a Pénztárnak a korábbi 2020. évvégi állapothoz képest, ami 31 fő esetében, 4.601ezer Ft volt. A kérelmek száma továbbra is jelentős, ami köszönhető a törvény adta lehetőségnek, miszerint egy pénztártag több alkalommal is élhet a tagi kölcsön felvételének lehetőségével. A tagi kölcsön évvégi állománya hasonlóan alakult a 2020. évhez képest. Továbbra is népszerű a tagok körében.

Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételére 1 fő esetében, 100 ezer Ft értékben volt szükség 2021. évben. A Pénztárnál azonban nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés, mivel a tagok rendszeresen, késedelem nélkül teljesítik a tagi kölcsön tartozásukat. 2021.12.31-én nincs késedelmes tagi kölcsön kintlévősége a Pénztárnak. A Pénztár nyilvántartása szerint 1 tag esetében áll fenn az 1 éven belül vissza nem fizetett tagi kölcsön esete 2021. évvégével, ez az 1 tag 2020. évben jelentette a Pénztár felé, hogy él a kormányrendelet által kihirdetett hitel moratórium lehetőségével.

## **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

	<b>Hozam jogcím</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
1	Bankbetét kamat	0	0
2	Tagi kölcsön kamat	383 479	259 186
3	Államp. Püileg realizált kamata	9 183 892	10 328 838
4	Ért.kül. Időarányos kamat	454 152	223 060
5	Állampapírok vételárban megfizetett kamat	0	-308 326
6	Ért. kül. (+) árf. kül.	-348 775	-6 013 717
7	Ért. kül. (-) árf. kül.	-7 742 232	-21 517 936
<b>Hozambevétel tárgyévben</b>		<b>1 930 516</b>	<b>-17 028 895</b>
8.	Egyéb pü-i művelet vesztesége	4 000	5 000
9.	Letétkezelői díj	545 063	543 553
<b>Hozamráfordítás tárgyévben</b>		<b>549 063</b>	<b>548 553</b>
<b>II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE</b>		<b>1 381 453</b>	<b>-17 577 448</b>

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

A letétkezelői tevékenységért a piaci eszközérték után évi 0,13%, minimum 130.000.- Ft/negyedév letétkezelési díjat fizet a Pénztár.

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

Kölcsönbe adott értékpapírjai nem voltak a tárgyévben.

A Pénztárnak nem volt határidős és opciós ügylete 2021. évben.

#### **Az elszámolt hozam elemzése:**

2021. évben a "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár -4,86%-os éves bruttó hozammal, valamint -5,02%-os éves nettó hozammal számolt. (Ld: kiegészítő melléklet számszaki része.)

Az elmúlt 10 év (2012-2021) átlagos nettó hozama 3,08% volt.

Az elmúlt 15 évre (2007-2021) számított átlagos nettó hozama 4,13%.

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

Ennek megfelelően a 2021. évi átlagos referencia hozama -6,07% volt.

Az elmúlt 10 év (2012-2021) átlagos referencia hozama 3,85% volt.

Az elmúlt 15 év (2007-2021) átlagos referencia hozama 4,71% volt.

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

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

### Értékelési különbözet értékpapíronkénti elemzése

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

*Adatok ezerFt-ban*

Értékelési különbözet változása					
	Időszak	MÁK	DKJ	Lekötött betét	Értékpapírok összesen
Negyedéves nyitó	2021.01.01	13 242	86	0	13 328
Negyedéves záró	2021.03.31	11 252	680	0	11 932
<b>Negyedévi változás</b>		<b>-1 990</b>	<b>594</b>	<b>0</b>	<b>-1 396</b>
Negyedéves nyitó	2021.04.01	11 252	680	0	11 932
Negyedéves záró	2021.06.30	3 894	176	0	4 070
<b>Negyedévi változás</b>		<b>-7 358</b>	<b>-504</b>	<b>0</b>	<b>-7 862</b>
Negyedéves nyitó	2021.07.01	3 894	176	0	4 070
Negyedéves záró	2021.09.30	1 411	18	0	1 429
<b>Negyedévi változás</b>		<b>-2 483</b>	<b>-158</b>	<b>0</b>	<b>-2 641</b>
Negyedéves nyitó	2021.10.01	1 411	18	0	1 429
Negyedéves záró	2021.12.31	-12 894	39	0	-12 855
<b>Negyedévi változás</b>		<b>-14 305</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>-14 284</b>

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

A pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, a hozamok alakulására, az eszközök összetételének változására rendkívüli események nem voltak hatással.

#### **Azonosítatlan függő befizetések:**

Azonosítatlan függő befizetések 2021. év végén 7ezer Ft volt.

#### **Cash-Flow**

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

#### **Egyéb tevékenységek, jelenségek:**

A Pénztárnak immateriális javai nincsenek.

2010. évben 1 db számítógép, tárgyi eszköz beszerzése történt. A beszerzés és a beruházás aktiválásának időpontja 2010.03.31-én történt, bruttó értéke 242.450.-Ft volt. A számviteli politikájának megfelelően évi 33% értékcsökkenést számol el. 2021. évben nem számolt el értékcsökkenést, mivel 2013.12.31-én 0.-Ft volt a számítógép nettó értéke.

A Pénztár a COVID19 járvány megjelenésével fokozott figyelemmel követi a tagok tagdíj fizetési hajlandóságát és kilépési szándékát, mely a Pénztár vagyonát befolyásolhatja. Azonban a jelenlegi tagok a korábbi évekhez hasonlóan viszonyulnak vagyonukhoz és ezen keresztül a Pénztárhoz is. Jelentős változás nem történt ezen a téren. Ezzel szemben a piaci körülmények, a hozam környezet továbbra sem kedvező, mely már évek óta megfigyelhető.

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időpontjáig más egyéb és rendkívüli

esemény nem befolyásolta a Pénztár 2021. évi eredményét.

### **Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj**

A Pénztár 2021. évi könyvvizsgálati díja 254ezer Ft, amely a 2021. évi beszámoló könyvvizsgálati díja is.

A „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár könyvvizsgáló társasága a H-B. Flash Kft. (Székhelye: 2013 Pomáz, Ond utca 9.), (kamarai nyilvántartási száma: 002162, PSZÁF bejegyzés szám: TPT002162), könyvvizsgálója Horváthné Bagin Anita (kamarai nyilvántartási száma: 006304).

### **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://kozvetetek.mnb.hu/penztarak/beszamolo> weboldalon teszi közzé.

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2700 Cegléd, Bede 575.**

**Éves beszámoló kiegészítő melléklet számszaki része**

**2021. december 31.**

**Cegléd, 2022. május 26.**

Takács Gabriella  
IT elnök

**73OD**  
**Cash-Flow kimutatás**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-56	-632	
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 (+/-)	8 260	28 137	
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 (+/-)	2 493	-572	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	17 937	-3 270	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-346	770	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-172	-44	
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 (+/-)	6	1	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-54	56	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-1 500	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	54	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	30 866	2 918	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	3	17	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkeből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	0	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	1 330	0	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	3 598	912	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	26 091	15 811	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-27 315	-5 542	

**73OD**  
*Cash-Flow kimutatás*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	2	-2	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	3	17	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	602	3 651	
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	602	3 651	

2021. I. negyedév  
2021.03.31

Megnevezés	Dátum		1 Kötési érték	2 Darab	3=2-1 Névérték	3=2-1 Névérték - kötési érték (kamat)	4 (DKJ) Napok száma			6=3/5 1 napra jutó kamat	7 Piaci érték	4 (MAK, KKJ)	8=4*6 Értékelési különbözet	9=7-(1+8) Arfolyam nyereség, veszteség (+/- )	10=8+9
	Beszerzés	Lejárat					Felhal- mozott kamat (%)	Időarányos kamat (+)	10=8+9 Összesen						
												Beszer- zéstől 03.31-ig	Lejára- tig	Összes	
8=2*hozam															
<b>Rövid lejáratú összesen:</b>			0	0	0	0				0	0,0000	0	0	0	
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	3 352	450	3 802	1 001	36 602 967	5,3699	1 743 070	6 204 209	7 947 279
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	1 771	968	2 739	-4 081	56 768 364	2,0877	1 034 038	-4 974 595	-3 940 557
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	1 967	1 183	3 150	-10	47 360 378	2,2849	1 007 869	2 211 632	3 219 501
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	2 407	1 546	3 953	-1 155	46 303 311	4,2192	1 626 924	1 550 883	3 177 807
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	1 755	3 857	5 612	11	8 219 290	1,4247	108 562	554 736	663 298
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	1 696	3 857	5 553	-37	5 339 303	1,4247	70 523	114 345	184 868
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					13 558 593		179 085	669 081	848 166
<b>Hosszú lejáratú összesen:</b>			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	200 593 613		5 590 985	5 661 211	11 252 196
<b>MAK összesen:</b>			189 341 417	17 723	177 230 000	-12 111 417				-4 246	200 593 613		5 590 985	5 661 211	11 252 196
			61,09%		59,32%								62,32%		
<b>Bruttó árf.</b>															
DK210421	2020.04.30	2021.04.21	65 594 247	6 621	66 210 000	615 753	335	21	356	1 730	66 186 429	99,9644%	579 430	12 752	592 182
DK210825	2020.10.01	2021.08.25	29 992 884	3 018	30 180 000	187 116	181	147	328	570	30 108 081	99,7617%	103 256	11 941	115 197
DK220309	2021.03.30	2022.03.09	24 996 811	2 513	25 130 000	133 189	1	343	344	387	24 969 897	99,3629%	387	-27 301	-26 914
<b>DKJ Összesen:</b>			120 583 942	12 152	121 520 000	936 058					121 264 407		683 074	-2 609	680 465
			38,91%		40,68%								37,68%		
<b>Lekötött betét:</b>															
<b>MINDÖSSZESEN:</b>			309 925 359	29 875	298 750 000						321 858 020		6 274 059	5 658 602	11 932 661



2021. II. negyedév  
2021.06.30

Megnevezés	Dátum		1	Darab	2	3=2-1	4 (DKJ)			6=3/5	7	4 (MAK, KKJ)	8=4*6	9=7-(1+8)	10=8+9
	Beszerezés	Lejárat					Kötési érték	Névérték	Névérték - kötési érték (kamat)						
	Beszerezés	Lejárat	Kötési érték	Darab	Névérték	Névérték - kötési érték (kamat)	Beszerezéstől 06.30-ig	Lejáratiig	Összes	1 napra jutó kamat	Piaci érték	Felhalmozott kamat (%)	Értékelési különbözet	Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	Összesen
												8=2*hozam			
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	3 443	359	3 802	1 001	34 420 097	0,1151	37 361	5 727 048	5 764 409
<b>Rövid lejáratú összesen:</b>			<b>28 655 688</b>	<b>3 246</b>	<b>32 460 000</b>	<b>3 804 312</b>				<b>1 001</b>	<b>34 420 097</b>	<b>0,1151</b>	<b>37 361</b>	<b>5 727 048</b>	<b>5 764 409</b>
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	1 862	877	2 739	-4 081	56 553 354	3,5836	1 774 957	-5 930 524	-4 155 567
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	2 058	1 092	3 150	-10	45 863 858	0,0329	14 512	1 708 469	1 722 981
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	2 498	1 455	3 953	-1 155	43 873 105	0,0904	34 858	712 743	747 601
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	1 846	3 766	5 612	11	8 282 033	2,2349	170 299	555 742	726 041
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	1 787	3 766	5 553	-37	5 380 061	2,2349	110 628	114 998	225 626
			<b>12 710 427</b>	<b>1 257</b>	<b>12 570 000</b>	<b>-140 427</b>					<b>13 662 094</b>		<b>280 927</b>	<b>670 740</b>	<b>951 667</b>
2034/A	2021.04.30	2034.06.22	32 783 644	3 452	34 520 000	1 736 356	61	4 740	4 801	362	31 736 480	0,0493	17 018	-1 064 182	-1 047 164
<b>Hosszú lejáratú összesen:</b>			<b>193 469 373</b>	<b>17 929</b>	<b>179 290 000</b>	<b>-14 179 373</b>				<b>-4 884</b>	<b>191 688 891</b>		<b>2 122 273</b>	<b>-3 902 755</b>	<b>-1 780 482</b>
<b>MAK összesen:</b>			<b>222 125 061</b>	<b>21 175</b>	<b>211 750 000</b>	<b>-10 375 061</b>				<b>-3 884</b>	<b>226 108 988</b>		<b>2 159 634</b>	<b>1 824 293</b>	<b>3 983 927</b>
			62,37%		59,70%						60,98%				
												<b>Bruttó árf.</b>			
DK210825	2020.10.01	2021.08.25	29 992 884	3 018	30 180 000	187 116	272	56	328	570	30 158 874	99,9300%	155 169	10 821	165 990
DK220309	2021.03.30	2022.03.09	24 996 811	2 513	25 130 000	133 189	92	252	344	387	25 015 357	99,5438%	35 620	-17 074	18 546
DK220309	2021.04.30	2022.03.09	33 097 068	3 324	33 240 000	142 932	61	252	313	457	33 088 359	99,5438%	27 856	-36 565	-8 709
			<b>58 093 879</b>	<b>5 837</b>	<b>58 370 000</b>	<b>276 121</b>				<b>844</b>	<b>58 103 716</b>		<b>63 476</b>	<b>-53 639</b>	<b>9 837</b>
<b>DKJ Összesen:</b>			<b>88 086 763</b>	<b>8 855</b>	<b>88 550 000</b>	<b>463 237</b>					<b>88 262 590</b>		<b>218 645</b>	<b>-42 818</b>	<b>175 827</b>
			37,63%		40,30%						39,02%				
Lekötött betét:															
<b>MINDÖSSZESEN:</b>			<b>310 211 824</b>	<b>30 030</b>	<b>300 300 000</b>						<b>314 371 578</b>		<b>2 378 280</b>	<b>1 781 474</b>	<b>4 159 754</b>

2021. III. negyedév  
2021.09.30

Megnevezés	Dátum		1	Darab	2	3=2-1	4 (DKJ)			6=3/5	7	4 (MAK, KKJ)	8=4*6	9=7-(1+8)	10=8+9
	Beszerezés	Lejárat					Névérték	Névérték - kötési érték (kamat)	Beszerezéstől 09.30-ig						
			Kötési érték	Névérték	Névérték	Névérték - kötési érték (kamat)	Beszerezéstől 09.30-ig	Lejáratig	Összes	1 napra jutó kamat	Piaci érték	Felhalmozott kamat (%)	Értékelési különbözet	Arfolyam nyereség, veszteség (+/-)	Összesen
												8=2*hozam			
2022/A	2012.01.26	2022.06.24	28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312	3 535	267	3 802	1 001	34 403 932	1,8795	610 086	5 138 158	5 748 244
<b>Rövid lejáratú összesen:</b>			28 655 688	3 246	32 460 000	3 804 312				1 001	34 403 932	1,8795	610 086	5 138 158	5 748 244
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	60 708 921	4 953	49 530 000	-11 178 921	1 954	785	2 739	-4 081	56 583 171	5,0959	2 523 999	-6 649 749	-4 125 750
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	2 150	1 000	3 150	-10	45 461 266	0,7890	348 028	972 361	1 320 389
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	2 590	1 363	3 953	-1 155	43 367 352	1,4767	569 416	-327 568	241 848
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	1 938	3 674	5 612	11	7 950 015	3,0541	232 722	161 300	394 023
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	1 879	3 674	5 553	-37	5 164 379	3,0541	151 178	-141 233	9 944
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					13 114 394		383 900	20 067	403 967
2034/A	2021.04.30	2034.06.22	32 783 644	3 452	34 520 000	1 736 356	153	4 648	4 801	362	30 605 984	0,6164	212 781	-2 390 441	-2 177 660
<b>Hosszú lejáratú összesen:</b>			193 469 373	17 929	179 290 000	-14 179 373				-4 884	189 132 167		4 038 124	-8 375 330	-4 337 206
<b>MAK összesen:</b>			222 125 061	21 175	211 750 000	-10 375 061				-3 884	223 536 099		4 648 210	-3 237 172	1 411 038
			62,33%		59,69%										60,65%
												<b>Bruttó árf.</b>			
DK211229	2021.08.31	2021.12.29	30 177 400	3 025	30 250 000	72 600	30	90	120	605	30 173 800	99,7481%	18 150	-21 750	-3 600
DK220309	2021.03.30	2022.03.09	24 996 811	2 513	25 130 000	133 189	184	160	344	387	25 020 509	99,5643%	71 241	-47 543	23 698
DK220309	2021.04.30	2022.03.09	33 097 068	3 324	33 240 000	142 932	153	160	313	457	33 095 173	99,5643%	69 868	-71 762	-1 895
			58 093 879	5 837	58 370 000	276 121				844	58 115 682		141 108	-119 305	21 803
<b>DKJ Összesen:</b>			88 271 279	8 862	88 620 000	348 721					88 289 482		159 258	-141 055	18 203
			37,67%		40,31%										39,35%
Lekötött betét:															
<b>MINDÖSSZESEN:</b>			310 396 340	30 037	300 370 000						311 825 581		4 807 468	-3 378 227	1 429 241



2021. 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	
2020.12.31	353 292 320,63								
2021.03.31	344 920 525,63	-5 783 543,00		-2 588 252,00	-3 664 201,84	349 628 118,79	-0,7403	-0,007403	
2021.06.30	349 432 750,63	5 886 484,00		-1 374 259,00	-3 440 942,93	341 479 582,70	-0,4024	-0,004024	
2021.09.30	345 345 024,63	-1 485 923,00		-2 601 803,00	-1 808 062,20	347 624 688,43	-0,7485	-0,007485	
2021.12.31	333 065 513,45	-1 270 741,18		-11 008 770,00	-1 115 528,35	344 229 496,28	-3,1981	-0,031981	
<b>Éves összesen:</b>		<b>-2 653 723,18</b>		<b>-17 573 084,00</b>					
<b>ÉVES NETTÓ HOZAMRÁTA:</b>							$(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)-1$	-5,0176	-0,050176

**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	
2020.12.31	353 292 320,63								
2021.03.31	344 920 525,63	-5 783 543,00	136 990,00	-2 451 262,00	-3 664 201,84	349 628 118,79	-0,7011	-0,007011	
2021.06.30	349 432 750,63	5 886 484,00	137 709,00	-1 236 550,00	-3 440 942,93	341 479 582,70	-0,3621	-0,003621	
2021.09.30	345 345 024,63	-1 485 923,00	136 852,00	-2 464 951,00	-1 808 062,20	347 624 688,43	-0,7091	-0,007091	
2021.12.31	333 065 513,45	-1 270 741,18	137 002,00	-10 871 768,00	-1 115 528,35	344 229 496,28	-3,1583	-0,031583	
<b>Éves összesen:</b>		<b>-2 653 723,18</b>	<b>548 553,00</b>	<b>-17 024 531,00</b>					
<b>ÉVES BRUTTÓ HOZAMRÁTA:</b>							$(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)-1$	-4,8649	-0,048649











## 740A

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végi záró	Mód		
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i			j	z
072	740A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
073	740A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
074	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
075	740A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
076	740A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>086</b>	<b>740A86</b>	<b>Összesen</b>	<b>354</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>342</b>			

## 74OC

## Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				megnevezése							
				1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	c	d	e	f	g	h				
001	74OC01		Mindösszesen		11	15	0	0	5	21	
							Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	74OC1		Összesen	Nyugdíjszolgáltatás	0	14	0	0	0	14	
003	74OC101		16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102		17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103		18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104		19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105		20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106		21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107		22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108		23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109		24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110		25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111		26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112		27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113		28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114		29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115		30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116		31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC117		32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118		33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC119		34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC120		35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121		36		0	0	0	0	0	0	
024	74OC122		37		0	0	0	0	0	0	
025	74OC123		38		0	0	0	0	0	0	
026	74OC124		39		0	0	0	0	0	0	
027	74OC125		40		0	0	0	0	0	0	
028	74OC126		41		0	0	0	0	0	0	
029	74OC127		42		0	0	0	0	0	0	
030	74OC128		43		0	0	0	0	0	0	
031	74OC129		44		0	0	0	0	0	0	
032	74OC130		45		0	0	0	0	0	0	
033	74OC131		46		0	0	0	0	0	0	
034	74OC132		47		0	0	0	0	0	0	
035	74OC133		48		0	0	0	0	0	0	
036	74OC134		49		0	0	0	0	0	0	
037	74OC135		50		0	0	0	0	0	0	
038	74OC136		51		0	0	0	0	0	0	
039	74OC137		52		0	0	0	0	0	0	
040	74OC138		53		0	0	0	0	0	0	
041	74OC139		54		0	0	0	0	0	0	
042	74OC140		55		0	1	0	0	0	1	
043	74OC141		56		0	0	0	0	0	0	
044	74OC142		57		0	0	0	0	0	0	
045	74OC143		58		0	1	0	0	0	1	
046	74OC144		59		0	0	0	0	0	0	
047	74OC145		60		0	0	0	0	0	0	
048	74OC146		61		0	1	0	0	0	1	
049	74OC147		62		0	0	0	0	0	0	
050	74OC148		63		0	0	0	0	0	0	
051	74OC149		64		0	0	0	0	0	0	
052	74OC150		65		0	5	0	0	0	5	
053	74OC151		66		0	1	0	0	0	1	
054	74OC152		67		0	1	0	0	0	1	
055	74OC153		68		0	3	0	0	0	3	
056	74OC154		69		0	1	0	0	0	1	
057	74OC155		70		0	0	0	0	0	0	
058	74OC156		71		0	0	0	0	0	0	
059	74OC157		72		0	0	0	0	0	0	
060	74OC158		73		0	0	0	0	0	0	

## 74OC

## 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	74OC159		74		0	0	0	0	0	0	
062	74OC160		75		0	0	0	0	0	0	
063	74OC161		76		0	0	0	0	0	0	
064	74OC162		77		0	0	0	0	0	0	
065	74OC163		78		0	0	0	0	0	0	
066	74OC164		79		0	0	0	0	0	0	
067	74OC165		80		0	0	0	0	0	0	
068	74OC166		81		0	0	0	0	0	0	
069	74OC167		82		0	0	0	0	0	0	
070	74OC168		83		0	0	0	0	0	0	
071	74OC169		84		0	0	0	0	0	0	
072	74OC170		85		0	0	0	0	0	0	
073	74OC171		86		0	0	0	0	0	0	
074	74OC172		87		0	0	0	0	0	0	
075	74OC173		88		0	0	0	0	0	0	
076	74OC174		89		0	0	0	0	0	0	
077	74OC175		90		0	0	0	0	0	0	
078	74OC176		91		0	0	0	0	0	0	
079	74OC177		92		0	0	0	0	0	0	
080	74OC178		93		0	0	0	0	0	0	
081	74OC179		94		0	0	0	0	0	0	
082	74OC180		95		0	0	0	0	0	0	
083	74OC181		96		0	0	0	0	0	0	
084	74OC182		97		0	0	0	0	0	0	
085	74OC183		98		0	0	0	0	0	0	
086	74OC184		99		0	0	0	0	0	0	
087	74OC185		100		0	0	0	0	0	0	

## 740C

## Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				1	2	3	4	5	6	7	8
				a	b	c	d	e	f	g	h
088							Szolgáltatás évközi megszűnése				
089	740C2		Összesen	Nyugdíjszolgáltatás rész kifizetés	11	1	0	0	5	7	
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	
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	0	0	0	0	0	
131	740C242		57		0	0	0	0	0	0	
132	740C243		58		0	0	0	0	0	0	
133	740C244		59		0	0	0	0	0	0	
134	740C245		60		0	0	0	0	0	0	
135	740C246		61		0	0	0	0	0	0	
136	740C247		62		0	0	0	0	0	0	
137	740C248		63		0	0	0	0	0	0	
138	740C249		64		1	0	0	0	0	1	
139	740C250		65		3	0	0	0	3	0	
140	740C251		66		2	1	0	0	0	3	
141	740C252		67		3	0	0	0	2	1	
142	740C253		68		1	0	0	0	0	1	
143	740C254		69		1	0	0	0	0	1	
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	

## 74OC

## 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
149	74OC260		75		0	0	0	0	0	0	
150	74OC261		76		0	0	0	0	0	0	
151	74OC262		77		0	0	0	0	0	0	
152	74OC263		78		0	0	0	0	0	0	
153	74OC264		79		0	0	0	0	0	0	
154	74OC265		80		0	0	0	0	0	0	
155	74OC266		81		0	0	0	0	0	0	
156	74OC267		82		0	0	0	0	0	0	
157	74OC268		83		0	0	0	0	0	0	
158	74OC269		84		0	0	0	0	0	0	
159	74OC270		85		0	0	0	0	0	0	
160	74OC271		86		0	0	0	0	0	0	
161	74OC272		87		0	0	0	0	0	0	
162	74OC273		88		0	0	0	0	0	0	
163	74OC274		89		0	0	0	0	0	0	
164	74OC275		90		0	0	0	0	0	0	
165	74OC276		91		0	0	0	0	0	0	
166	74OC277		92		0	0	0	0	0	0	
167	74OC278		93		0	0	0	0	0	0	
168	74OC279		94		0	0	0	0	0	0	
169	74OC280		95		0	0	0	0	0	0	
170	74OC281		96		0	0	0	0	0	0	
171	74OC282		97		0	0	0	0	0	0	
172	74OC283		98		0	0	0	0	0	0	
173	74OC284		99		0	0	0	0	0	0	
174	74OC285		100		0	0	0	0	0	0	