

**”CÁT” ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

2700 Cegléd, Bede 575.

Tevékenység lezáró beszámoló kiegészítő melléklete

2023. június 30.

Budapest, 2023. szeptember 29.



.....
Tóth Balázs
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár-
mint a CÁT Nyugdíjpénztár
jogutódja- IT Elnöke

Tevékenység lezáró beszámoló előzmények

A „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár a 2023. május 23-án tartott közgyűlésen a 10/2023 (V.23.) számú határozata szerint a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztárral való beolvadás útján történő egyesülését, az egyesülési megállapodás tartalmát, valamint az egyesülés fordulónapjaként 2023. június 30/2023. július 1-ét.

2022. évben a Pénztár taglétszáma jelentősen (77 fővel) csökkent és a DPMG Zrt. munkavállalói részére adott munkáltatói tagdíj folyósítását megszüntette. Mindezek következtében a „CÁT” Nyugdíjpénztár működési bevétele jelentősen csökkent, ezzel a Pénztárnak a korábban felhalmozott működési tartalékának felhasználásából gazdálkodott már 2022. évben és ezt követően 2023 évben is. Mivel a Pénztár működését más forrásból nem sikerült biztosítani, kiegészíteni, ezért a Pénztár más Pénztárak felé fordult egy esetleges beolvadás lehetőségével. 2023. április 20-án az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár tett kedvező ajánlatot a „CÁT” Nyugdíjpénztár részére, melyet a Pénztár elfogadott és a két pénztár megegyezett a 2023.06.30-i beolvadás időpontjában és megkezdte az ütemterv szerinti közös munkát, együttműködést.

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 a beolvadással a megbízási szerződéseit 2023.06.30-val felmondta.

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: MBH Bank Nyrt. (Budapest Bank Zrt. jogutód)
Vagyonkezelő: Saját vagyonkezelés
Letétkezelő: CIB Bank Zrt.
Könyvvizsgáló: H-B. Flash Kft. – Horváthné Bagin Anita

Könyvvizsgáló
(egyesülés): AUDIT-SYSTEM Könyvvizsgáló Kft. – Szabó Györgyi Mária
Szoftver nyilvántartó: BTL-Team Kft.

Az MBH Bank Nyrt.-vel, a CIB Bank Zrt.-vel és a BTL-Team Kft.-vel, mint szolgáltatókkal a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tevékenysége megszűnése okán 2023. június 30-
val felmondta a szerződést.

A Pénztár a H. B. Flash Kft.-vel fennálló könyvvizsgálói szerződését módosította 2023.05.23-
i közgyűlés 15/2023. (V.23.) számú határozatával. A szerződés a tevékenységet lezáró
beszámoló könyvvizsgálataival megszűnik.

A Pénztár az AUDIT-SYSTEM Könyvvizsgáló Kft.-t, Szabó Györgyi Mária könyvvizsgálót
kérte fel az egyesüléssel érintett dokumentumok könyvvizsgálataira, melyet a 13/2023. (V.23.)
számú határozatával a küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadott. A közgyűlés felhatalmazása
alapján a Pénztár a könyvvizsgálói szerződést megkötötte.

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

A tevékenység lezáró beszámoló időszaka és az előző év időszaka nem összehasonlítható az
időszakok hosszának eltérése miatt.

I. A mérlegkészítés napja: 2023. június 30.

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 eszközcsoporthoz 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 fokozott figyelmet fordított. 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 2023. első félévi 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.

2023. június 30-ig 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 zajlott.

2023. június 27-28. napján aláírt sokoldalú megállapodás, melyben a „CÁT” Nyugdíjpénztár Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2023.06.30/2023.07.01 fordulónappal történő beolvadásával kapcsolatban a „CÁT” Nyugdíjpénztár vagyonának átadásáról szóló egyezség megszületett. A „CÁT” Nyugdíjpénztár letétkezelője, a CIB Bank Zrt 2023.06.30-i értéknappal 2023.07.03-i transzferrel a jogutód pénztár részére az értékpapír transzfert indította és a teljes értékpapír állomány az Allianz Nyugdíjpénztár letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt kezelésébe került. A tranzakció sikeresen, időben lezajlott.

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

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

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

A Pénztár jellege: zárt, munkahelyi pénztár.

Állami Felügyelet

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

Taglétszám alakulása

A pénztártagokkal a pénztár közvetlen kapcsolatot tart fenn. A személyes problémák

megoldásához úgy a pénzügyi, mint a könyvelést végző munkatársak személyesen és telefonon is a tagok rendelkezésére állnak.

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

Taglétszám 2023.01.01-én:	265 fő
Új belépők száma:	0 fő
Más pénztárból átléptek száma:	0 fő
Kilépett:	
- nyugdíjszolgáltatásban részesült:	7 fő
- más pénztárba átlépett:	2 fő
- elhalálozott:	2 fő
- 10 év várakozási idő letelte után kilépett:	10 fő
Taglétszám 2023.06.30-án:	244 fő

Taglétszámát tekintve 2023. első félévében 21 fővel csökkent a létszáma. Új belépő nem volt. Szolgáltatásban részesültek száma 7 fő volt, mely 2022. évi 13 főhöz képest arányaiban hasonló. Az előző évben és az idei év első felében is 2 fő elhalt örökös részére fizette ki az egyéni számlán felhalmozott pénzösszeget. Átlépők a Pénztárba és a Pénztárból másik pénztárba nem jellemző szolgáltatási forma a „CÁT” Nyugdíjpénztár esetében. Más pénztárból átlépő nem volt. 2 fő esetében érkezett másik önkéntes pénztártól átlépési nyilatkozat, melyet a Pénztár teljesített is. 2022. évben 5 fő kérte át másik, nagyobb Pénztárba a fedezeti számláján felhalmozott vagyont. A 10 év várakozási időt betöltők körében 2022. évben kiemelkedően sokan 59 tag kérte egyéni számlájának kifizetését és ezzel egyidejűleg kérték tagsági viszonyuk megszüntetését is. 2023. első felében 10 fő lépett ki a Pénztárból. 2022. évben a taglétszám rendkívüli 77 fős csökkenését tapasztaltuk, mely alapján megállapítható volt, hogy a tagok megtakarítási hajlandósága csökkent, sőt a tagok tartalékaik felszámolását kezdeményezték. Az okok a kedvezőtlen gazdasági, politikai körülményekben keresendők. 2022. év rendkívüli év volt, melyben megtapasztalhattuk az infláció meredeken ívelő növekedését, az EURO árfolyamának hatalmas kilengéseit, az energiaárak elszabadulását. Mindezek jogosan indukálták a tagokat arra, hogy megtakarításaikat felszámolják és megélhetésüket ezzel is elősegítsék.

Mindezek mellett a Nyugdíjpénztár tagjainak száma nagymértékben függ a munkáltató (DPMG Zrt.) humán erőforrás- gazdálkodásától. A DPMG Zrt. is több válság kezelő intézkedést hozott annak érdekében, hogy működését biztosítsa, ennek következtében több támogatást megvont, többek között a munkáltatóknak adott nyugdíjpénztári megtakarításaihoz sem kívánt 2022. áprilistól hozzájárulni. Mindezek figyelembevételével a jövőben sem volt várható nagyobb tagi létszám növekmény, ami a Pénztár működésének fenntartását is nehezítette. A beolvadás szakmailag indokolt háttérét a taglétszám csökkenése is megalapozta.

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.

2023.06.30-ra a Pénztár 312 fős taglétszámot és ebből 187 fős tagdíjat fizetővel tervezett. A tervhez képest alulmaradtak a tényleges számok, mely szerint 2023.06.30-án a Pénztárnak 244 fő tagja volt, melyből 128 fő tagdíjat is rendszeresen fizető tag. A fizető taglétszám esetében terveitől kissé elmaradva, - melyben 60%-os fizető, aktív taglétszám arányszámmal számolt – a Pénztár 52,46%-ban tagdíjat fizető tagokkal rendelkezik. Ez az arányszám még mindig kiemelkedőnek mondható a pénztári szektorban.

A tagdíjfizetés átlagos mértéke az aktív tagokra számítva a féléves tervtől elmaradt. A tagdíjfizetés átlagos mértéke a tervekben 7.363.- Ft/fő/hó-val lett számolva, míg ténylegesen 6.599.- Ft/fő/hó befizetés teljesült. Ez a szám 10,38%-kal elmaradt a tervtől. A Pénztár beolvadás elfogadását követően 2023. május, június hónapban az aktív tagok több, mint 25%-a jelezte a Pénztárnak, hogy a havi tagdíj vállalását növeli, ezzel is jelezve a döntés elfogadását, megerősítését. A 2022. évi SZJA adókedvezmény érvényesítésének lehetőségével 2023-ban esedékes bevallásukban sok tag élt (2023.06.30-ig 1.263ezer Ft összegben érkezett a NAV részéről SZJA jóváírás) és ennek megfelelően növelték tagdíj befizetésüket, akár egyszeri, eseti befizetés révén is.

A kifizetések száma a 16 fő tervezettel szemben 21 fő volt a tárgyévben. A 21 fő kilépőből 7 fő nyugdíjszolgáltatás révén, 2 fő elhalálozás miatt, 2 fő átlépett másik pénztárba, míg 10 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.

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. 2023. első félévben tiszteletdíjban részesül az ellenőrző bizottság 1 tagja kapott tisztségviselői díjat. A szerződéses jogviszonnyal rendelkezők részére a Pénztár, bérköltség és járulékai címen 245ezer Ft összeget fizetett. Tiszteletdíjként bérköltség és járulékai címen 340ezer Ft-ot. Mindösszesen bérköltség és járulékai és egyéb bérjellegű kiadás címen 585ezer Ft-ot számolt el a tárgyévben, ez az összeg a 2023. első félévre tervezett 662ezerFt-os értéktől 11,78%-kal kedvezőbben alakult, melynek oka, hogy egyéb személyi jellegű kifizetést a tervtől eltérően nem fizetett a Pénztár.

Összességében véve a *működési költségek* záró állományának tervezett szintje 1.982ezer Ft volt, ezzel szemben 2023.06.30-án 465ezer Ft összeggel zárt a Pénztár. A tényleges működési költségek záró állománya a tervezettől 76,54%-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 a tervezett sinthez képest 55,56%-kal kevesebb működési jóváírás történt 2023. első félévében. A tervezett működési eredmény 819ezer Ft veszteség volt, ezzel szemben a tényleges működési eredmény 1.528ezer Ft veszteség lett 2023. félévében. A nagyobb mértékű veszteség oka, hogy a tevékenység lezárással a szokásostól eltérően a könyvvizsgálói díjak megemelkedtek és a tervhez képest időben fél évvel korábban realizálódtak. Tervek szerinti működési tartalék bevétel: 561ezer Ft, ténylegesen teljesített bevétel: 251ezer Ft, ami 55,26%-kal alacsonyabb érték, mint a tervszám. Tervek szerinti kiadás: 1.380ezer Ft, ténylegesen teljesített kiadás: 1.780ezer Ft, ami szerint a tényleges kiadás 28,99%-kal magasabb lett a tervezett sinthez képest.

A *fedezeti céltartalékok* záró állományának tervezett szintje 2023.06.30-i dátumra 296.573ezer Ft volt. Ezzel szemben a tényleges 210.233ezer Ft lett. A tényszámok jelentős eltéréssel, 29,11%-kal elmaradtak a tervezett szinttől, melynek oka a 2023. nyitó terv számokban rejlik, azaz a 2022. évi jelentős összegű tartalék csökkenés az oka a 29,11%-os fedezeti tartalék elmaradásnak. 2023. első felében a fedezeti tartalék eredménye a tervek szerint alakult. A 2022. évi fedezeti tartalék negatív eredményének oka egyrészt a Pénztár befektetési bevételeinek jelentős elmaradása, másrészt a tagdíj befizetések tervtől való elmaradása, harmadrészt a

szolgáltatási és egyéb kifizetési igények jelentős növekedése volt. Befektetési eredményét tekintve 2022. évi tervek szerint 3.081ezer Ft, míg a 2022. évi tény adatok szerint -14.492ezer Ft befektetési eredményt számolt el a Pénztár. A befektetések értékelései, a hozamok alakulása évek óta kedvezőtlenebbül alakulnak a tervekhez képest. Tagdíj bevételeket tekintve a 2022-ben jóváírt 11.977ezer Ft, a 24.774ezer Ft 2022. évi tervezett szinthez képest 51,65%-kal elmaradt. Jelentős kiesést a munkáltató, a DPMG Zrt. döntése okozott, miszerint egyelőre a munkáltatói hozzájárulást a tagoknak 2022. május 1-vel felfüggesztette, emellett jelentős, korábban soha nem tapasztalt taglétszám lépett ki a Pénztárból 2022-ben. A kilépések hátterében a bizonytalan piaci körülmények, infláció, EURO árfolyam ingadozása állhatott.

A *likviditási céltartalék* záró állományának teljesítése a terveket meghaladta. 20ezer Ft likviditási tartalékot tervezett a Pénztár, a 48ezer Ft-os ténylegesen elszámolt likviditási céltartalékkal szemben. Likviditási céltartékképzés tagdíjából nem történik, ennek megfelelően nem jelentős mértékű az éves forgalom. A több, mint 100%-kal magasabb likviditási tartalék oka a 2023. év eleji terv szerinti likviditási céltartalékhoz képest ténylegesen 100%-kal magasabb értéken nyitott, ami a 2022. évi 100ezer Ft összegű működési céltartalékból történt átcsoportosítás miatt történt. 2023. első félévi likviditási eredménye a tervezett szint szerint alakult.

A tartalékok alakulása a tárgyfélvben bázisévhez viszonyítva

Működési tevékenység nettó bevételének alakulása:

A működési céltartalék képzése 2017. július 1-e óta minden egyes befizetett tagdíj 6%-ával a működési céltartalékot növeltük. A Pénztár a tárgy félévben veszteséges működési eredménnyel zárt, ami 1.528ezer Ft veszteséget jelentett a Pénztár számára.

Működési tartalék alakulása:

Adatok ezer Ft-ban

Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
01	Működési céltartalék	1 993	-1 528	465
011	jövöbeni kötelezettségekre	2 014	-1 549	465
012	működési portfólió értékelési különbözetére	-21	21	0

Működési tartalék eredmény alakulása:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai 2022.12.31.	Tevékenységet lezáró beszámoló záró adatai 2023.06.30.
Tagok által fizetett tagdíj	976	284
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	80	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	307	92
Utólag befolyt tagdíjak	15	4
Tagdíjbevételek összesen	764	196
Egyéb bevételek	268	56
Működési célú bevételek összesen	1 032	252
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2 886	1 780
Anyagköltség	2	6
Igénybe vett szolgáltatások	254	603
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	254	603
Egyéb szolgáltatások költsége	629	396
Személyi jellegű ráfordítások	1 746	585
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	750	300
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	440	220
Személyi jellegű egyéb kifizetések	407	0
Bérfeladások	149	65
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	255	190
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	228	168
Egyéb ráfordítások	27	22
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	-1 854	-1 528

A tagdíjbevétel az előző év félévi arányaihoz képest a tárgy félév jóval alacsonyabb szinten alakult. Mindez köszönhető a kevesebb aktív tagnak és a DPMG Zrt. munkáltatói hozzájárulás megvonásának. Működéssel kapcsolatos ráfordításai a féléves arányszámokat tekintve növekedett, melynek oka, hogy a tevékenység lezárással a szokásostól eltérően a könyvvizsgálói díjak megemelkedtek, ezen felül más a szokásos költségein felül nem számolt el a Pénztár rendkívülinek mondható költségeket. A beolvadással kapcsolatos költségek több, mint 90%-át a befogadó pénztár, az Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár átvállalta.

A DPMG Zrt. támogatása a 2023. első félévében azt jelentette, hogy a felmerülő irodai és egyéb költségeket 100%-ban átvállalta. Ennek köszönhetően továbbra sem jelentős a posta költsége, valamint egyéb anyagköltsége a Pénztárnak.

Pénztári szolgáltatások fedezetének nettó bevételének alakulása:

A Fedezeti céltartalék záró állománya 2023.06.30.ra (210.233ezer Ft) csökkent 3,8%-kal csökkent a 2022. évhez (218.541ezer Ft) képest. Ez a 3,8%-os csökkenés azonban nem jelentős mértékű, mint azt az az előző évek csökkenési tendenciájában láthattuk. Az összes tagi befizetés csökkent a kevesebb aktív tagnak és a DPMG Zrt. munkáltatói hozzájárulás megvonásának okán, azonban a befektetési tevékenység eredménye végre pozitív összegű lett. A korábbi évek befektetési eredményének kedvezőtlen alakulása mellett a tagok tagdíj fizetési morálja is visszaesett, mely abban látszik, hogy az évvégi SZJA kedvezmény kihasználása érdekében történt befizetések nem jellemzőek a tagok körében.

Fedezeti céltartalék alakulása:

Adatok ezer Ft-ban

Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
02	Fedezeti céltartalék	218 541	-8 308	210 233
021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	218 541	-8 308	210 233
022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0

Fedezeti tartalék eredmény alakulása:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai 2022.12.31.	Tevékenységet lezáró beszámoló záró adatai 2023.06.30.
Tagok által fizetett tagdíj	15 292	4 447
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 259	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 808	1 445
Utólag befolyt tagdíjak	234	55
Tagdíjbevételek összesen	11 977	3 057
Tagok egyéb befizetései	2 309	1 263
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 309	1 263
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	369	3
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	14 655	4 323
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	369	3
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	16 216	8 038
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	17 055	8 109

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai 2022.12.31.	Tevékenységet lezáró beszámoló záró adatai 2023.06.30.
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	839	71
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-26 493	9 860
Időarányosan járó kamat	-635	-737
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	-25 858	10 597
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-19 688	-6 719
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	6 170	-17 316
Befektetési tevékenység bevételei összesen	-10 277	17 898
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-9 941	17 605
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	16 598	7 832
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-26 539	9 773
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-336	293
Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	-383	207
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	47	86
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	91	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	3 431	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	12	3
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	681	404
Vagyonkezelői díjak	0	0
Letétkezelői díjak	681	404
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	4 215	407
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	4 041	400
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	174	7
Befektetési tevékenység eredménye	-14 492	17 491
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	12 558	7 432
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-26 539	9 773
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-558	200
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	47	86
Fedezeti céltartalék képzés	-206	21 811

A tagi befizetések összességében jelentősen csökkentek, melynek oka elsősorban a munkáltató által fizetett tagdíjak csökkenésének köszönhető. A munkáltató, a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt. (DPMG Zrt.) megszüntette 2022. áprilisáig a munkavállalóknak fizetett munkáltatói hozzájárulását, mely tükröződik a 2022. évi magasabb tagdíjban. Eseti, azaz nem rendszeresen vállalt befizetés a korábbi évekhez képest szinte megszűnt, mely magyarázható a gazdasági helyzettel is miszerint az infláció naponta nehezítette a tagok megélhetését, továbbá az évek óta mutatkozó negatív hozamkörnyezet sem kedvezett a tagok megtakarítási hajlandóságának. Befektetési eredményében 2022. utolsó negyedében látszódott egy kis pozitív irányú elmozdulás a pozitív hozamok felé, mely 2023. év első felében igen biztató

pozitív irányú értékelés látható is a befektetés 2023.06.30-i eredményében. A szolgáltatásokra és egyéb kifizetésekre kifizetett összegek féléves arányaiban véve a felére csökkentek. Mindezek hatásának köszönhetően összességében a fedezeti céltartalék záró állománya 3,8%-kal csökkent, míg a fedezeti céltartalék eredménye rendkívüli módon növekedett. 2022. évben a fedezeti céltartalék képzés negatív értékű volt (-206ezer Ft). A Pénztár életében első alkalommal. Ez azt jelentette, hogy a tagok a befizetett tagdíjak értékét sem tudták megtakarítani.

A Pénztár 2023. évben is megtartotta befektetési politikáját, ennek megfelelően a Pénztár a magyar állampapírokat részesítette mindig is előnyben. A Pénztár kockázatkezelő portfólió kialakítását továbbra is szem előtt tartva folytatta befektetéseit. Sajnos az elmúlt évek piaci környezete nem kedvezett a Pénztár befektetési politikájának és áttekintve lehetőségeit arra a következtetésre jutott, hogy befektetési stratégiáján nagy költségekkel tudna változtatni, mely költségeket a Pénztár működése nem bírna el. A kiszámíthatatlan piaci környezet veszteségeit rugalmas, gyorsan reagáló befektetésekkel lehet ellensúlyozni, melyre egy nagyobb pénztár tud megfelelően felkészülni és tagjai részére biztosabb befektetéseket nyújtani. A „CÁT” Nyugdíjpénztár beolvadását a befektetési hátrányából adódóan is pozitívan értékeli.

A Pénztár a fedezeti céltartalékon 2023. félévi eredményben 9.860ezer Ft, míg a 2022. évi fedezeti céltartalék eredményben -26.493ezer Ft összegű értékelési különbözetet írt jóvá az egyéni és a szolgáltatási számlákra. A 2023. évi pozitív értékelési különbözet igen kedvezően hatott a Pénztár befektetési eredményére és fedezeti céltartalékára.

Az 1 főre jutó átlagos fedezeti tartalékra jóváírt tagdíjak összege:

$$4.319.752.-\text{Ft} / 244 \text{ fő} / 12 \text{ hó} = 1.475 \text{ Ft/fő/hó volt.}$$

Az egyéni fedezeti tartalék 2023. félévi eredményét 21.811ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár, amely egyben a tagok egyéni számláinak növekedését is jelenti.

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

Az egyéni számlákon elszámolt tartalékot érintő további változások 2023.01.01-2023.06.30 időszakban a következők voltak:

- Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 7 fő részére fizetett a Pénztár. Az egyéni számlákat 15.217ezer Ft összegben terhelte és a szolgáltatási számla javára átvezette. 2022. évben 13 fő részére 42.931ezer Ft-ot vezetett át ugyanezen a jogcímen.
- Rész nyugdíjszolgáltatást nem kért egy tag sem. 2022. évben 1 fő kért 922ezer Ft értékben. Ezen nyugdíjasok az egyéni számlájukon felhalmozott vagyon egy részét kérték kifizetésre, a többit a Pénztárban hagyták és nyilatkoztak tagdíj tovább fizetési szándékukról.
- Elhalálozottak örökösei részére 2 fő esetében történt kifizetés ez évben, 2.198ezer Ft összegben, míg ezen a jogcímen 2022-ben 2 fő részére 8.260ezer Ft összegben teljesített kifizetést a Pénztár.
- A Pénztárból más pénztárba átlépő 2 fő volt, akiknek összesen 6.366ezer Ft összeget utalt át a Pénztár. 2022. évben 5 fő volt, akiknek összesen 4.201ezer Ft összeget utalt át a Pénztár egy másik pénztárba. A Pénztárnál nem jellemző a másik pénztárba történő átlépés.
- Más pénztárból átlépő nem volt a tárgyévben. 2022. évben sem volt olyan, aki átlépett volna másik pénztárból.
- A 10 év várakozási idő letelte után 10 tag lépett ki, akik a teljes vagyonukat kérték kifizetni és ezzel tagsági viszonyukat is megszüntették. Összesen 6.082ezer Ft-ot fizetett ki a Pénztár ezen a jogcímen a tagok részére. 2022. évben ezzel szemben a 10 év várakozási idő letelte után 59 fő részére 55.403ezer Ft fizetett ki ugyanezen a jogcímen.
- Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételeire 2 fő esetében volt szükség 2022-ben, 174ezer Ft értékben. 2023. első félévben 1 fő esetében 255ezer Ft összegben volt szükséges tagi kölcsön vissza nem fizetése miatt a tag fedezeti számláját csökkenteni. A Pénztárnál nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés, a tagok rendre, nagy feyelemmel fizették vissza a tagi kölcsöneiket.

A szolgáltatási számlákon 2023-ban további hozamokat számolt el azon tagjainak, akik tört időszakban számoltak el a Pénztárral. Ezen tagjai számára összesen 286ezer Ft hozammal növelte a Pénztár a szolgáltatási számlát. 2023. első félévben 7 fő kérte a szolgáltatási kifizetést nyugdíjba vonulása okán. A fedezeti számla 14.931ezer Ft értékben csökkent ezen okból. A szolgáltatási számlákon jóváírt hozammal együtt összesen 15.217ezer Ft került kifizetésre a szolgáltatást igénylő tagjai részére. Szolgáltatást 13 fő kezdeményezett 2022. évben, az egyéni

számláról 43.403ezer Ft került átvezetésre a szolgáltatási számlákra, míg a szolgáltatási számláról -482ezer hozam jóváírása után 42.929ezer Ft került ténylegesen kifizetésre.

A tárgyévben likviditási tartalékokba 1ezerFt értékben történt átcsoportosítás az egyéni fedezeti tartalékokból. Likvid tartalékba átcsoportosítás azon tagok egyéni fedezeti számlájáról történt, ahol a két lépcsős kifizetések közötti időszakban 500 Ft alatti hozam jóváírása történt.

Szolgáltatásban részesült tagjai részére 2023. 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 50.000 Ft/hó megbízási díjjal és annak járulékaival:
 - 2.070 Ft ($69.000/20*0,5*1,2$)
- postaköltség: ajánlott levél feladása:
 - 720 Ft
- boríték:
 - 60 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 2023.06.30-án 210.233ezer Ft, amely tagonkénti leltárral forintra egyezően alátámasztott.

A fedezeti tartalék tárgyévi 1 tagra eső állománya:

861,6ezer Ft/fő ($210.233\text{ezer} / 244\text{ fő} = 861,6\text{ezer}$)

E mutató szerint 2022. évhez képest (825ezer Ft/fő) átlagosan 4,43%-os növekedés tapasztalható a tagok egyéni fedezeti és szolgáltatási számláin.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 202 fő és egyéni számlájuk összesített 2023.06.30-i egyenlege 197.696ezer Ft.

A Pénztár tagdíjat nem fizető tagjainak száma 116 fő és egyéni számlájuk összesített tárgyév végi egyenlege 56.248ezer Ft.

Likviditási céltartalék nettó bevételének alakulása:

A likviditási céltartalék képzése 2022. évhez képest 5ezer Ft-tal változott. A likviditási tartalék a fedezeti és működési tartalékhoz képest arányaiban véve nem számottevő.

2023. évben is a likviditási tartalék eredménye a hozamfelosztás során keletkező kerekítési maradékból keletkezett.

Likviditási tartalék alakulása:

Adatok ezer Ft-ban

Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
03	Likviditási céltartalék	43	5	48
031	értékelési különbözetre	12	-12	0
032	egyéb likviditási célokra	31	17	48
033	azonosíthatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0

Likviditási tartalék eredmény alakulása:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai 2022.12.31.	Tevékenysége t lezáró beszámoló záró adatai 2023.06.30.
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2	2
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2	2
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3	3
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-2	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	-2	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	3	5
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	3	5

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai 2022.12.31.	Tevékenysége t lezáró beszámoló záró adatai 2023.06.30.
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1	1
Letétkezelői díjak	1	1
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	1	1
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	1
Befektetési tevékenység eredménye	2	4
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	2	4

Likviditási tartalék bevétele a tagi befizetésekből 2023 évben 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 4ezer Ft-ban állapította meg a Pénztár 2023. évben. 2022. évben ez az összeg 2ezer Ft volt.

A tárgyévben alábbi likviditást érintő átcsoportosításra volt szükség:

Egyéni fedezeti tartalékból Likviditási tartalékba: 1.325.-Ft

A Pénztár 48ezer Ft likviditási tartalékkal zárt.

Meg nem fizetett tagdíjak céltartalék képzése:

Adatok ezer Ft-ban

Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	38	985	1 023
041	működési célú	2	59	61
042	fedezeti célú	36	926	962
043	likviditási és kockázati célú	0	0	0

2023.06.30-ig a Pénztár 1.023ezer Ft értékben tartott nyilván meg nem fizetett tagdíjakat, melyre a törvényi előírásoknak megfelelően a céltartalékot is képzett. 2023.06.30-át követő 15 nappal befolyt tagdíjakra beolvadása kapcsán nem korrigálta a meg nem fizetett tagdíjak céltartalékát.

Munkáltatói kötelezettség vállalások

A Pénztár a Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt.-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 tagdíj befizetések egy összegben átutalással érkeztek 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 2023. évben sem kötött új munkáltatói szerződést.

Céltartalékok alakulásának közép-és hosszú távú pénzügyi terveinek elemzése:

A jövőben taglétszám növekedéssel nem számolt a Pénztár, sőt a 2022. évi kilépési hullám aggodalmakra adott okot. Továbbá az elmúlt évek befektetési eredménye sem hozta az elvárt eredményeket.

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, magas infláció, növekvő jegybanki alapkamat sem okozott növekvő kamatkörnyezetet a pénztári befektetések számára. Ennek megfelelően alakulnak a befektetési eredmények. A következő években már várható, hogy a hozam alakulásában pozitív változás történik. 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 tagokat is arra ösztönöz, hogy befektetéseiket más formában kamatoztassák.

Mindezek arra ösztönözték a Pénztár vezetőségét, hogy befogadó pénztárat keressen. Az

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2023. április 20-án adott ajánlatát elfogadta a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár. Majd ezt követően 2023. május 23-án tartott közgyűlésen a 10/2023 (V.23.) számú határozata szerint a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztárral való beolvadás útján történő egyesülését, az egyesülési megállapodás tartalmát, valamint az egyesülés fordulónapjaként 2023. június 30/2023. július 1-ét.

Eszközök összetétele:

Az eszközök összetételét, ezen belül az értékpapír befektetésekben megtestesült vagyon állományát – 2023. június 30. – szemlélteti az alábbi táblázat:

ESZKÖZÖK MEGOSZLÁSA 2023.06.30

Sorszám	Megnevezés	Tartalék			Adatok Ft-ban
		Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
1	Tagdíjkövetelések (egyéni+munkáltatói)	13 470,00	211 030,00	0,00	224 500,00
2	Tagdíjkövetelések (egyéni többlet)	47 940,00	751 060,00	0,00	799 000,00
3	Tagoknak adott kölcsönök		936 000,00		936 000,00
I	Tagokkal szembeni követelések	61 410,00	1 898 090,00	0,00	1 959 500,00
5	MÁK (hosszú lejáratú) vételi árfolyama		88 619 575,00		88 619 575,00
6	MÁK (hosszú lejáratú) értékelési különbözete		-20 024 314,00		-20 024 314,00
7	MÁK (rövid lejáratú) vételi árfolyama		124 959 298,00		124 959 298,00
8	MÁK (rövid lejáratú) értékelési különbözete		-9 465 284,00		-9 465 284,00
II	Értékpapírok összesen	0,00	184 089 275,00	0,00	184 089 275,00
13	Pénztár	0,00	0,00		0,00
14	Elszámolási betétszámla	2 516 195,00		0,00	2 516 195,00
15	Lekötött betét	0,00	0,00		0,00
16	Elkülönített számlák 512	0,00	25 574 110,41	0,00	25 574 110,41
III	Pénzeszközök	2 516 195,00	25 574 110,41	0,00	28 090 305,41
IV.	Követelés-kötelezettség	318 466,12	-366 903,41	48 437,29	0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG	2 896 071,12	211 194 572,00	48 437,29	214 139 080,41

Tagi kölcsön

A Pénztár 2023-ban 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. 2023. 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.

A Pénztárnál kedvelt forma volt a tagi kölcsön felvétele. 2022. évben még 22 esetben igényeltek a tagok tagi kölcsönt, összesen 4.784ezer Ft összegben, átlagosan 217ezer Ft értékben. Ezzel szemben 2023. első félévben tovább csökkent a tagi kölcsön iránt érdeklődő tagok száma. A tagok közül 6 esetben igényeltek tagi kölcsönt, összesen 1.485ezer Ft összegben, átlagosan 247,5ezer Ft értékben. Ennek oka, hogy a jegybanki alapkamat jelentősen növekedett 2023. évben már csak 18%-os kamatra tudott a Pénztár tagjai számára SZJA mentesen tagi kölcsönt biztosítani.

2023. június 30-án 5 fő esetében, 936ezer Ft a tagi kölcsön követelése a Pénztárnak korábbi 2022. évvégi állapothoz képest, ami 10 fő esetében, 1.563ezer Ft volt.

Tagi kölcsön és kamatának törlesztésére felhasznált egyéni számlafedezet igénybevételére a tárgy félévben 1 fő esetében 255ezer Ft értékben, míg 2022. évben 2 fő esetében, 174ezer Ft értékben volt szükség. A Pénztárnál azonban nem jellemző az ily módon érvényesítendő fedezet csökkenés, mivel a tagok rendszeresen, késedelem nélkül teljesítik a tagi kölcsön tartozásukat. 2023.06.30-én nincs késedelmes tagi kölcsön kintlévősége a Pénztárnak.

Befektetési tevékenység

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

Az év folyamán fedezeti és likviditási tartalékon elszámolt hozam bevételt, ráfordítást és

értékelési különbözetet a következő táblázatba foglalva mutatjuk be:

Adatok Ft-ban

	Hozam jogcím	2022. év	2023. I. félév
1	Bankbetét kamat	0	0
2	Állampapírok vételárban megfizetett kamata	-839 550	-71 112
3	Állampapírok pénzügyileg realizált árfolyam nyeresége	4 065 924	7 878 848
4	Tagi kölcsön kamat	406 122	234 828
5	Államp. Püileg realizált kamata	12 587 646	0
6	Ért.kül. Időarányos kamat	-635 591	-736 408
7	Ért. kül. (+) árf. kül.	-19 690 249	-6 721 413
8	Ért. kül. (-) árf. kül.	-6 168 799	17 317 663
	Hozambevétel tárgyévben	10 274 497	17 902 406
9	Egyéb pü-i művelet vesztesége	13 000	3 003
10	Letétkezelői díj	680 895	404 077
11	Kamatveszteség	91 350	0
12	Árfolyam veszteség	3 430 704	0
	Hozamráfordítás tárgyévben	4 215 949	407 080
	II. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ BEVÉTELE	-14 490 446	17 495 326

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 2023. évben.

Az elszámolt hozam elemzése:

2023. félévben a "CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 8,84%-os féléves bruttó hozammal, valamint 8,64%-os féléves nettó hozammal számolt. (Ld: kiegészítő melléklet számszaki része.)

A hozamok alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

	Megnevezés	2023.03.31	2023.06.30.
Összes eszköz %	Bruttó hozamráta	2,72	5,96
	Nettó hozamráta	2,65	5,83
	Referencia-index hozamráta	3,35	7,41

A referencia hozamráta 2023.06.30-án +100 bázispontot meghaladóan eltér a bruttó hozamrátától. Melynek magyarázata, hogy a MAX index referenciahozama 9,69 %, míg az RMAX index referenciahozama 5,12%. A két index 50-50%-os súllyal szerepel a referenciaindex számításában. Azonban a Pénztár értékpapír állományának aránya a tárgynegyedév végére a rövid lejáratú értékpapírok felé tolódott el, melyek esetében a referencia hozamok is alacsonyabb szinten értékelték.

Az elmúlt 10 év (2013-2022) átlagos nettó hozama 1,62% volt.

Az elmúlt 15 évre (2008-2022) számított átlagos nettó hozama 1,79%.

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

Ennek megfelelően a 2022. évi átlagos referencia hozama -6,77% volt.

Az elmúlt 10 év (2013-2022) átlagos referencia hozama 1,28% volt.

Az elmúlt 15 év (2008-2022) átlagos referencia hozama 3,79% volt.

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

MAX: Magyar Államkötvény Index. A magyar állam által nyilvánosan kibocsátott, az index számítás napján 1 évnél hosszabb hátralévő futamidejű, fix kamatozású államkötvények tőkésúlyozású 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	2023.01.01	-39 355	6	0	-39 349
Negyedéves záró	2023.03.31	-35 502	1	0	-35 501
Negyedévi változás		3 853	-5	0	3 848
Negyedéves nyitó	2023.04.01	-35 502	1	0	-35 501
Negyedéves záró	2023.06.30	-29 490	0	0	-29 490
Negyedévi változás		6 012	-1	0	6 011

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

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

Azonosítatlan függő befizetések:

Azonosítatlan függő befizetések értéke 2023.06.30-án 20ezer Ft volt. 2022.12.31-én 17ezer Ft függő befizetést tartott nyilván a Pénztár.

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. 2022. évben nem számolt el értékcsökkenést, mivel 2013.12.31-én 0.-Ft volt a számítógép nettó értéke. A 13 éves számítógépet 2023.06.30-án a Pénztár leselejtezte és ennek kapcsán a nyilvántartásából kivette.

A Pénztár a COVID19 járvány megjelenésével fokozott figyelemmel követi a tagok tagdíj fizetési hajlandóságát és kilépési szándékát, mely a Pénztár vagyonát befolyásolta. Jelentős változás 2022. évben következett be, amikor is a tagok jelentős része (59 fő) a gazdasági válság okozta infláció és a befektetések évek óta kedvezőtlen alakulásának hatására úgy döntött, hogy kilép a Pénztárból és más befektetési formát keres megtakarításának. A piaci körülmények, a hozam környezet továbbra sem alakult kedvezően, mely már évek óta megfigyelhető és 2022. nyarán a Pénztár életében egy nagyobb tömegű kilépési hullám indult el, mely évvégére lecsillapodott és azóta is normál ütemben érkeznek a kilépési, szolgáltatási kérelmek.

Jelentős események a mérlegfordulónapját követően

A Pénztár a működési tartalékait folyamatosan monitorozza és ennek megfelelően tervezi költségeit a jövőben. A vezetősége a Pénztár jövője szempontjából keresi a megoldást – a tagok érdekeit maximálisan figyelembe véve – a megfelelő működésre, beolvadásra.

Ennek eredményeképpen a Pénztár 2023.05.18-i keltezéssel egyesülési megállapodást és a kapcsolódó ütemtervet írt alá az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztárral, mely alapján a Pénztár Igazgatótanácsa a 2023.05.23-i küldöttközgyűlés elé terjesztette az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárba történő beolvadási javaslatot, 2023.06.30-i fordulónappal.

A beolvadás érdekében a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (beolvadó pénztár) és az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár (befogadó pénztár) hatékony, zökkenő mentes együttműködés keretében az ütemtervében meghatározott menetrendnek megfelelően teljesítette a beolvadás előkészítő munkálatait. Ennek köszönhetően a beolvadással járó vagyon átadás, adat migrációk sikeresen lezajlottak.

A „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tagjai pozitívan fogadták az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár befogadását.

A Pénztár több, mint 28 éves független működése ugyan véget ért, de az egyesülés eredményeképpen egy hosszú távon is működőképes, jelentős piaci súllyal rendelkező pénztár tagjaivá váltunk.

Az üzleti év 2023.01.01-2023.06.30-ig terjedő időszakban más egyéb és rendkívüli esemény nem befolyásolta a Pénztár 2023. évi tevékenység lezáró eredményét.

Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj

A Pénztár 2023. évi könyvvizsgálati díja 603ezer Ft, amely a 2023. évi tevékenységet lezáró beszámoló és a beolvadással kapcsolatos független könyvvizsgáló díját is tartalmazza.

A CÁT Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár tevékenység lezáró mérlegét készítette (162207. reg.szám).

A „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár könyvvizsgáló társasága a H.B. Flash Kft. (Székhelye: 2013 Pomáz, Huszár utca 10.), (kamarai nyilvántartási száma: 002162, PSZÁF bejegyzés szám: TPT002162), könyvvizsgálója Horváthné Bagin Anita (kamarai nyilvántartási száma: 006304).

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

Közzététellel kapcsolatos információk

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

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 (+/-)	-1 854	-1 528	
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 (+/-)	72 433	33 920	
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 (+/-)	4 775	195	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	20 862	-13 782	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-1 230	985	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-78	1 021	
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 (+/-)	10	3	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	244	-114	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	1 500	0	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	254	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	-206	21 811	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	102	-1	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	0	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	4 201	6 366	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	8 260	2 198	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	42 931	15 217	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-55 578	-6 337	

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	4	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	102	-1	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-1	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-14 512	12 650	
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	-14 512	12 650	

"CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
2700 Cegléd, Bede 575.

2023. évi hozamráta számítás jogszabályi képlet alapján

Nettó hozam

Időszak	Eszköztérték záróállománya	Vagyonkezeléshez nem kapcs, pénzforgalom (CF)	Költségek (87-ek)	Képzett hozam (VL:II.) (Mvt - Mvt-1 - CF)	Egy napra eső átlagos tőke (Szum(Cfi*Ni)/N)	Mvt-1 + Szum(Cfi*Ni)/N	Nettó negyedéves hozamráta	r=Nettó negyedéves hozamráta/100	
2022.12.31	221 231 014,41								
2023.03.31	209 931 942,41	-16 869 627,00		5 570 555,00	-11 008 946,74	210 222 067,67	2,6498	0,026498	
2023.06.30	213 115 580,41	-8 741 133,00		11 924 771,00	-5 457 186,45	204 474 755,96	5,8319	0,058319	
Éves összesen:		-25 610 760,00		17 495 326,00					
FÉLÉVES NETTÓ HOZAMRÁTA:								$(1+r)^3(1+r2)-1$	0,086363

Bruttó hozam

Időszak	Eszköztérték záróállománya	Vagyonkezeléshez nem kapcs, pénzforgalom (CF)	Költségek (87-ek)	Képzett hozam (VL:II.) (Mvt - Mvt-1 - CF)	Egy napra eső átlagos tőke (Szum(Cfi*Ni)/N)	Mvt-1 + Szum(Cfi*Ni)/N	Bruttó negyedéves hozamráta	Bruttó negyedéves hozamráta/100	
2022.12.31	221 231 014,41								
2023.03.31	209 931 942,41	-16 869 627,00	139 507,00	5 710 062,00	-11 008 946,74	210 222 067,67	2,7162	0,027162	
2023.06.30	213 115 580,41	-8 741 133,00	267 573,00	12 192 344,00	-5 457 186,45	204 474 755,96	5,9628	0,059628	
Éves összesen:		-25 610 760,00	407 080,00	17 902 406,00					
FÉLÉVES BRUTTÓ HOZAMRÁTA:								$(1+r)^3(1+r2)-1$	0,088409

2023. II. negyedév
2023.06.30

Megnevezés	Dátum		1		2		3=2-1		4 (DKJ)			5		6=3/5		7		8=4*6		9=7-(1+8)		10=8+9	
	Beszerezés	Lejárat	Kötési érték	Darab	Névérték	Névérték (kamat)	Beszé- zéstől 06.30-ig	Lejárá- tíg	Összes	1 napra jutó kamat	Placi érték	4 (MÁK, KKJ) Felhal- mozott kamat (%)	Értékelési Időarányos kamat (+)	Arányam nyereség, veszteség (+/-)	Összesen								
8=2*hozam																							
2023/B	2022.10.21	2023.07.26	30 495 000	3 000	30 000 000	-495 000	252	26	278	-1 781	31 008 390	2 9340	880 200	-366 810	513 390								
2023/B	2023.02.15	2023.07.26	8 000 000	800	8 000 000	0	135	26	161	0	8 268 904	2 9340	234 720	34 184	268 904								
			38 495 000	3 800	38 000 000	-495 000				-1 781	39 277 294		1 114 920	-332 626	782 294								
2024/B	2015.11.11	2024.06.26	44 140 877	4 411	44 110 000	-30 877	2 788	362	3 150	-10	41 113 211	0,0328	14 468	-3 042 134	-3 027 666								
2023/A	2016.05.25	2023.11.24	42 323 421	3 453	34 550 000	-7 793 421	2 592	147	2 739	-2 845	35 103 509	3 5836	1 237 417	-8 457 329	-7 219 912								
Rövid lejáratú összesen:			124 959 298	11 664	116 640 000	-8 319 298	5 390	509	5 899	-4 636	115 494 014		2 366 805	-11 832 089	-9 465 284								
2025/B	2014.08.28	2025.06.24	43 125 504	3 856	38 560 000	-4 565 504	3 228	725	3 953	-1 155	35 770 917	0,0902	34 781	-7 389 368	-7 354 587								
2031/A	2016.06.10	2031.10.22	7 555 992	762	7 620 000	64 008	2 576	3 036	5 612	11	6 090 468	2,2346	170 299	-1 635 824	-1 465 524								
2031/A	2016.08.08	2031.10.22	5 154 435	495	4 950 000	-204 435	2 517	3 036	5 553	-37	3 956 406	2,2349	110 628	-1 308 656	-1 198 029								
			12 710 427	1 257	12 570 000	-140 427					10 046 874		280 927	-2 944 480	-2 663 553								
2034/A	2021.04.30	2034.06.22	32 783 644	3 452	34 520 000	1 736 356	791	4 010	4 801	362	22 777 470	0,0492	16 984	-10 023 158	-10 006 174								
Hosszú lejáratú összesen:			88 619 575	8 565	85 650 000	-2 969 575				-793	68 595 261		332 692	-20 357 006	-20 024 314								
MAK összesen:			213 578 873	20 229	202 290 000	-11 288 873				-5 429	184 089 275		2 699 497	-32 189 095	-29 489 598								
			41,49%		42,34%						37,26%												
Bruttó árf.																							
DKJ Összesen:			0	0	0	0					0		0	0	0								
Lejárati betét:			18,02%		18,78%						21,34%												
MINDÖSSZESEN:			213 578 873	20 229	202 290 000						184 089 275		2 699 497	-32 189 095	-29 489 598								

Borovnik	Smerki	Mapprovada	Y. gorovnik				E. gorovnik				B. gorovnik				M. gorovnik				F. gorovnik																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
			Predstav stavki	Idiny stavki	Dumb	Predstav stavki	Idiny stavki	Dumb	Predstav stavki	Idiny stavki	Dumb	Predstav stavki	Idiny stavki	Dumb	Predstav stavki	Idiny stavki	Dumb	Predstav stavki	Idiny stavki	Dumb	Predstav stavki	Idiny stavki	Dumb																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
001	720311	Porokh mezh	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000

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 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 h	9 i			10 j
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
086	740A86	Összesen	285	0	0	2	10	2	0	7	0	0	244	

730D

Cash-Flow kimutatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságtrend: ezer forint				
			Előző év		Tárgyév		
			1	2	3	4	5
001	730D01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (+/-)	-1854	-1528			
002	730D02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0			
003	730D03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0			
004	730D04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0			
005	730D05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0			
006	730D06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	72433	33920			
007	730D07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0			
008	730D08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0			
009	730D09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	0	0			
010	730D10	Követelésállomány változása (+/-)	4775	195			
011	730D11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	20862	-13762			
012	730D12	Működési célú tartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0			
013	730D13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-1230	985			
014	730D14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0			
015	730D15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-78	1021			
016	730D16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	0			
017	730D17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0			
018	730D18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0			
019	730D19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	10	3			
020	730D20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	244	-114			

730D

Cash-Flow kimutatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint				
			Előző év		Tárgyév		Mód
			1	2	3	z	
c			d				
021	730D21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	0		
022	730D22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	0		
023	730D23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	1500	0	0		
024	730D24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	254	0		
025	730D25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	-206	21811	0		
026	730D26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	102	-1	0		
027	730D27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	0		
028	730D28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	0	0		
029	730D29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	0		
030	730D30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	4201	6366	0		
031	730D31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	8260	2198	0		
032	730D32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	42831	15217	0		
033	730D33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-55578	-6337	0		
034	730D34	Likviditási céltartalékképzés (+)	2	4	0		
035	730D35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	0		
036	730D36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	0		
037	730D37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	102	-1	0		
038	730D38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	0	0		
039	730D39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-1	0		
040	730D40	Pénzeszköz változás	-14512	12650	0		
041	730D401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	0		

730D

Cash-Flow kimutatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrendi: ezer forint			
			Előző év	Tárgyév	Mód	
			1	2	3	z
042	730D402	Számlapénz (pénztár elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-14512	12650		

730EA

Fedezeti céltartalék

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint				
			Előző év		Tárgyév		
			1	2	3	d	z
	c						
001	730EA1	I. Egyéni számlákon					
002	730EA101	Nyitó állomány	329614	218541			
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	14286	4320			
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	0			
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	16598	7832			
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-26539	9773			
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	64	-1			
008	730EA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0			
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	43403	14931			
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	8260	2196			
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	4201	6366			
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0			
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	4041	400			
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	-5577	-6337			
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	218541	210233			
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon					
017	730EA201	Nyitó állomány	0	0			
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	43403	14931			
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0			
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0			
021	730EA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	47	86			
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	-363	207			
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	38	0			
024	730EA208	Tartaléktökeből átcsoportosítás (+)	0	0			

730EA

Fedezeti céltartalék

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
			Előző év		Tárgyév	
			1	2	d	z
			c			
			42831	15217		
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0		
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0		
027	730EA211	Más pénzárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0		
028	730EA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0		
029	730EA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0		
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	174	7		
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	0	0		
032	730EA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0		

73OEB

Likviditási tartalékok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságront: ezer forint							
			Előző év		Tárgyév		Mód			
			1	2	3	4	z	z		
001	73OEB1	I. Likviditási portfolió értékelési különbözetre								
002	73OEB101	Nyitó állomány	13		11					
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetre képzett céltartalék (+)	-2		0					
004	73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)								
005	73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)								
006	73OEB105	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0		0					
007	73OEB106	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0		0					
008	73OEB107	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0		0					
009	73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0		0					
010	73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0		0					
011	73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0		0					
012	73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	11		11					
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára								
014	73OEB201	Nyitó állomány	0		0					
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0		0					
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0		0					

73OEB

Likviditási tartalékok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint				
			Előző év	Tárgyév		Mód	
			1	2	3		
			c	d	z		
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	0		
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	0		
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	0		
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	0		
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0		
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	0	0	0		
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	0		
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0	0		
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra					
026	73OEB301	Nyitó állomány	30	31			
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3	4			
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	3	1			
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0			
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	100	0			
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0			

73OEB*Likviditási tartalékok*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint				
			Előző év		Tárgyév		Mód
			1	2	3	z	
			c	d			
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	67	0			
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	38	0			
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0			
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0			
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	31	36			

73OEC

Céltartalékok állománya összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagysságrend: ezer forint				
			Nyitó állomány	Tárgyevi változások	Záró állomány	Mód	
			1	2	3	4	
			c	d	e	z	
001	73OEC01	Működési céltartalék	1893	-1528	465		
002	73OEC011	jövbéni kötelezettségekre	2014	-1549	465		
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetre	-21	21	0		
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	218541	-8308	210233		
005	73OEC021	egyéni szármakon (értékelési különbözettel együtt)	218541	-8308	210233		
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0		
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	43	5	48		
008	73OEC031	értékelési különbözetre	12	-12	0		
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	31	17	48		
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0		
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	38	985	1023		
012	73OEC041	működési célú	2	59	61		
013	73OEC042	fedezeti célú	36	926	962		
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0		
015	73OEC05	Összesen:	220615	-8946	211768		

730F

A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő		Mód
			1	2	
			a	z	
001	730F1	Időszak elején	265		
002	730F2	Időszak alatti változás	-21		
003	730F21	Új belépő	0		
004	730F22	Átlépő más pénztárból	0		
005	730F221	Ebből: Önszegélyező pénztárból átlépő	0		
006	730F23	Átlépő más pénztárba	0		
007	730F24	Szolgáltatásban részesült	7		
008	730F25	Ehhalálozott	2		
009	730F26	Kilépett	2		
010	730F27	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	10		
011	730F28	Egyéb megszűnés	0		
012	730F3	Időszak végén	0		
013	730F31	Ebből: járulékok igénybe vevő	244		
014	730F32	730F3 sorsból: férfi	180		
015	730F33	nő	64		