



**TRADÍCIÓ**  
NYUGDÍJPÉNZTÁR

**TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2017. ÉVI BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2018. május 30.

(1)

A TRADÍCIÓ Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről üzemgazdasági szemléletű kettős könyvvitelt vezet.

A pénztár **2018. május 30-án** megtartott Közgyűlésén a következőkről döntött.

#### A pénztár bevételei

A pénztár tagdíj bevételei első sorban a munkáltatókkal kötött szerződés szerinti munkáltatói tagdíj-hozzájárulásból tevődnek össze. A **2017.** évi tagdíjbevételek **8 081** ezer forint, a pénztárba teljesített eseti vagy rendszeres támogatás/adomány **658** ezer forint, az adóhatóság által a pénztár számlájára utalt adókedvezmény **913** ezer forint volt, a pénztárunkhoz átlépő tagok áthozott fedezete **600** ezer forint volt, a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos kapott kamatok, kamatjellegű bevételek, a befektetési tevékenység realizált bevételei **1 330** ezer forintot tett ki.

(2)

#### Befektetések

A pénztár befektetési politikája által meghatározott fő szempontok: alacsony kockázatvállalás mellett a legmagasabb hozam elérése, hosszú távú befektetések mellett. A következő évben a pénztár nem kíván befektetési politikáján változtatni.

A pénztár befektetéseit teljes összegben a fedezeti alap befektetéseit.

A pénztár befektetéseit a Hold Alapkezelő Zrt. kezeli. A vagyongazdálkodó által elért nettó hozamráta **0,55%**. A vagyongazdálkodási tevékenység eredményessége érdekében a vagyongazdálkodó az értékpapír piaci folyamatokat figyelembe véve állította össze portfóliónkat.

A pénztár vagyonnövekedési mutatója (2008-2017) között **4,62%**.

Éven belüli lejáratú papírral a pénztár **74 011** e Ft értékben rendelkezik.

**2017**-ben határidős és opciós ügyleteket a pénztár nem kötött.

(3)

Az ellenőrzés során nem merült fel, olyan jelentős összegű hiba, mely a működési tevékenység eredményére, a pénztári fedezeti és likviditási célú tartalékainak alakulására hatást gyakorolt volna.

(4)

A kiegészítő melléklet számszaki részről és szöveges indoklásból tevődik össze.

(5)

#### Céltartalékok változása (adatok e Ft-ban)

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány – piaci értéken	Záró állomány – könyv szerinti értéken
	1	2	3	4
	A	B	C	D
Működési céltartalék	302	217	519	302
jövőbeni kötelezettségekre	302	217	519	302
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	0
Fedezeti céltartalék	123 498	-1 668	121 830	123 498
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	123 498	-1 668	121 830	123 498
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	5	18	23	5
értékelési különbözetre	0	0	0	0
egyéb likviditási célokra	5	18	23	5
azonosíthatatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0

<i>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</i>	7 786	3 560	11 346	7 786
<i>működési célú</i>	350	160	510	350
<i>fedezeti célú</i>	7 397	3 382	10 779	7 397
<i>likviditási és kockázati célú</i>	39	18	57	39
<b>Összesen:</b>	<b>131 591</b>	<b>2 127</b>	<b>133 718</b>	<b>131 591</b>

(6)

Az üzleti évben nem volt olyan körülmény, amely meghatározó jelleggel befolyásolta volna a pénztár gazdálkodását. Nem következett be olyan esemény, amely a pénzügyi terv teljesítését megakadályozta volna, vagy az éven belüli ütemezésnél eltéréseket okozott volna.

(7)

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

(8)

A pénztár fedezeti és likviditási céltartalékainak alakulását befolyásoló tényezők a pénztárba történő befizetések voltak, kifizetés a pénztár részéről 41 esetben történt. A céltartalékok helyes arányának alakulása 2007. évi indulás óta körvonalazódik.

2017.12.31-ével a Fedezeti alap **121 830** ezer forint, a tartalékok **99,55%**-ot, a működési alap a maga **519** ezer forintjával **0,42%**-ot tett ki, valamint a likvid tartalék **23** ezer forint **0,03%**-ot tett ki. A 2017-es üzleti évben, valamint hosszú távú működése során a fedezeti alaphoz viszonyuló működési alap arányát kívánja növelni.

(9)

Fedezeti céltartalék hiány nem volt, így a likviditási céltartalékból nem történt átcsoportosítás.

(10)

Azonosítatlan (függő) befizetések állományának nyitó értéke:	0 e Ft
Tárgyévi növekedése:	0 e Ft
Záró értéke:	0 e Ft

Az azonosítatlan befizetések állományának záró állományból 0 ezer forint a negyedéven túli azonosítatlan összeg. Az azonosítatlan tételekre vonatkozóan egyéni számlán jóváírás, valamint visszautalás nem történt.

(11)

A pénztár, működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

Az eredmény alakulására ható tényezők közt a pénztári befizetések, valamint a pénztár részére juttatott adomány szerepel. Működési céltartalékként **546** ezer forint került jóváírásra, mely java részt tagdíjbevételekből tevődött össze, ennek összege **190** ezer forint, valamint működési célú adományból **209** ezer forint, valamint hozamelvonás **147** ezer forint.

Felhasználása következő részekből tevődött össze:

- könyvvizsgálat díja	0 ezer forint,
- marketing, reklám, propaganda	61 ezer forint,
- egyéb szolgáltatások költsége	147 ezer forint,
- felügyeleti díj	121 ezer forint,
<b>Mindösszesen:</b>	<b>329 ezer forint.</b>

(13)

Nyugdíjsszolgáltatással kapcsolatos kifizetés az üzleti év során nem történt. Szolgáltatásban részesült **4** tag, mely örökös részére történt kifizetés volt, mely után költség nem került felszámításra.

(15)

A 2017-os évre a fizetett tagdíjak **28%**-a munkáltatói tagdíjból, **72%**-a egyéni befizetésekből áll. A tagdíjak a munkáltatóktól határidőben megérkeztek, a munkáltatók a megállapodásnak megfelelően teljesítették tagdíjfizetési kötelezettségüket. A pénztár **185** tagja közül **140**-nek egy munkáltató fizeti a tagdíját **45** fő pedig egyéni fizető. 2017.12.31-el **41** munkáltatóval áll kapcsolatban a pénztár.

2017. év taglétszám alakulása

<i>Megnevezés</i>	<i>Fő</i>
<i>Időszak elején</i>	369
<i>Időszak alatti változás</i>	-184
<i>Új belépő</i>	2
<i>Átlépő más pénztárból</i>	1
<i>Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő</i>	0
<i>Átlépő más pénztárba</i>	6
<i>Szolgáltatásban részesült</i>	2
<i>Elhalálozott</i>	0
<i>Kilépett</i>	6
<i>Egyéb megszűnés</i>	173
<i>Időszak végén</i>	185
<i>járadékot igénybe vevő</i>	0
<i>73OF3 sorból: férfi</i>	90
<i>nő</i>	95

(16)

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásnak rendre megfelelően teljesültek.

(17)

A pénztár alkalmazottakat nem foglalkoztatott 2017. üzleti év folyamán.

(18)

A az igazgatótanács és ellenőrző bizottság tagjainak tevékenységükért az üzleti évben elszámolt járandóság nem volt.

(19) és (22)

Az Öbr. 32. §-a szerinti biztosításmatematikai mérleg bemutatása:

<b>Megnevezés</b>	<b>2017.12.31-ei létszám</b>
Időszak végén összesen	185
Időszak végén férfi	90
Időszak végén nő	95
Járadékot igénybe vevő	0
10 év letelik (Összes tartalék: 69 398 191 Ft)	105
- ebből 3 évig nem kérhet (Összes tartalék: 13 095 584 Ft)	9
- de ebből 10 éven belül Nyugdíjba vonuló (tartalék: 14 964 575 Ft)	13
10 év letelik 1 év múlva (Összes tartalék: 78 794 550 Ft)	119



(24)

A pénztár tulajdonában nem voltak kockázati tőkealap-jegyek üzleti év során.

(25)

Szolgáltatást igénybevevők korévenként:

Kor	Időszak elején	Időszak közben	lejárt	elhalálozás	egyéb	Időszak végén
***	0	4	2	0	0	2
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0
46	0	0	0	0	0	0
47	0	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0
55	0	0	0	0	0	0
56	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0
58	0	0	0	0	0	0
59	0	0	0	0	0	0
60	0	0	0	0	0	0

61	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	0
63	0	0	0	0	0	0
64	0	3	1	0	0	2
65	0	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0
72	0	1	1	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0

(26)

Taglétszám korévenként:

Kor	Időszak elején	Új tag	kilépés	elhalálozás	nyugdíjba vonulás	egyéb	Időszak végén
***	369	3	12	0	3	0	185
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0

23	0	0	0	0	0	0	0
24	1	0	0	0	0	0	1
25	0	0	0	0	0	0	0
26	1	0	0	0	0	0	1
27	1	0	0	0	0	0	1
28	2	0	0	0	0	0	2
29	1	0	0	0	0	0	1
30	2	0	0	0	0	0	1
31	10	0	0	0	0	0	9
32	3	0	0	0	0	0	2
33	8	0	1	0	0	0	6
34	7	0	1	0	0	0	5
35	7	0	0	0	0	0	6
36	10	0	0	0	0	0	7
37	7	0	0	0	0	0	3
38	9	0	1	0	0	0	5
39	12	0	0	0	0	0	8
40	14	0	2	0	0	0	10
41	15	0	2	0	0	0	9
42	16	0	0	0	0	0	11
43	15	0	2	0	0	0	7
44	15	1	1	0	0	0	10
45	15	1	0	0	1	0	10
46	13	0	0	0	0	0	5
47	7	0	1	0	0	0	3
48	10	0	1	0	0	0	3
49	10	0	0	0	0	0	4
50	7	1	0	0	0	0	7
51	9	0	0	0	0	0	5
52	6	0	0	0	0	0	2
53	9	0	0	0	0	0	4
54	5	0	0	0	0	0	2
55	6	0	0	0	0	0	2
56	13	0	0	0	0	0	2
57	10	0	0	0	0	0	5
58	7	0	0	0	0	0	2
59	9	0	0	0	0	0	4
60	11	0	0	0	0	0	4
61	7	0	0	0	0	0	4
62	14	0	0	0	0	0	4
63	5	0	0	0	0	0	2
64	10	0	0	0	2	0	2
65	6	0	0	0	0	0	0
66	2	0	0	0	0	0	0
67	3	0	0	0	0	0	0
68	3	0	0	0	0	0	0
69	1	0	0	0	0	0	0
70	7	0	0	0	0	0	2
71	1	0	0	0	0	0	0
72	2	0	0	0	0	0	1
73	1	0	0	0	0	0	0



74	1	0	0	0	0	0	0
75	2	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0
77	1	0	0	0	0	0	1
78	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0

A pénztár tárgyévben bekövetkezett pénzmozgásainak jogcímek szerinti tagolását az alábbi 5. számú melléklet szerinti cash-flow kimutatás tartalmazza a 223/2000. Korm. rendelet 45. § (1) bekezdése alapján.

### 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 (+/-)	141	217	
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 (+/-)	0	0	
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 (+/-)	-7811	-3 559	

011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-3 349	-4 329
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	7786	3 560
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-28	40
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	0
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-1	382
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	10 840	10 469
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	341	600
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	2 548	1 406
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	2537	10 637
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-392	-392
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	5	18
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	22	18
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	2 425	-5 055
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	2 425	-5 055

A pénztári fedezeti és likviditási céltartalékok alakulását tartalmazó kimutatás tagolását az alábbi 6. számú melléklet tartalmazza a 223/2000. Korm. rendelet 46. § (1) bekezdése alapján.

## 73OEA

## Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	117 723	123 498	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	8 268	9 231	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	341	600	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	-208	-450	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	2 439	1 088	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	2 537	10 637	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	2 548	1 406	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	20	-94	
015	73OEA114	Egyéni számlák záró állománya	123 498	121 830	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	

## 73OEB

## Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	0	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	0	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0	
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	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	

023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	0	5	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	27	31	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	22	18	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	5	18	

### 73OEC

#### Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	302	217	519	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	302	217	519	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	123 498	-1 668	121 830	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	123 498	-1 668	121 830	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	5	18	23	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	5	18	23	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	7 786	3 560	11 346	
012	73OEC041	működési célú	350	160	510	
013	73OEC042	fedezeti célú	7 397	3 382	10 779	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	39	18	57	

015	73OEC05	Összesen:	117 977	13 614	131 591
-----	---------	-----------	---------	--------	---------

A pénztár üzleti év végi portfólió állománya könyv szerinti értékének és piaci értékének bemutatását tartalmazó kimutatás a 37/A. § (2) és (3) bekezdése szerinti formában készült el. (223/2000. Korm. Rend. 46/A., §)

A következő 7. sz. melléklet H) és I) táblázatának megfelelően bemutatásra kerül a befektetések főbb adatainak földrajzi és devizanemenkénti megoszlása.

## Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
			1	2	3
			a	b	c
001	71OJ1	Összesen (2+34)	109 526	122 739	34 306
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	107 290	120 499	32 066
003	71OJ1101	Izland	0	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	107 290	120 499	32 066
007	71OJ1201	Ausztria	0	0	0
008	71OJ1202	Belgium	0	0	0
009	71OJ1203	Bulgária	0	0	0
010	71OJ1204	Ciprus	0	0	0
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság	0	0	0
012	71OJ1206	Dánia	0	0	0
013	71OJ1207	Egyesült Királyság	0	0	0
014	71OJ1208	Észtország	0	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	0	0	0
017	71OJ1211	Görögország	0	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	0	0	0
019	71OJ1213	Horvátország	0	0	0
020	71OJ1214	Írország	0	0	0
021	71OJ1215	Lengyelország	0	0	0
022	71OJ1216	Lettország	0	0	0
023	71OJ1217	Litvánia	0	0	0
024	71OJ1218	Luxemburg	0	0	0
025	71OJ1219	Magyarország	107 290	120 499	32 066
026	71OJ1220	Málta	0	0	0
027	71OJ1221	Németország	0	0	0
028	71OJ1222	Olaszország	0	0	0
029	71OJ1223	Portugália	0	0	0
030	71OJ1224	Románia	0	0	0
031	71OJ1225	Spanyolország	0	0	0
032	71OJ1226	Svédország	0	0	0
033	71OJ1227	Szlovákia	0	0	0
034	71OJ1228	Szlovénia	0	0	0
035	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	2 236	2 240	2 240
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült	2 236	2 240	2 240

		Államok			
037	71OJ1302	Kanada	0	0	0
038	71OJ1303	Japán	0	0	0
039	71OJ1304	Svájc	0	0	0

**Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	107 290	120 499
002	71OK2	EUR	0	0
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	2 236	2 240
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	109 526	122 739

A pénztár befektetési tevékenysége hatékonyságának értékelése céljából a 223/2000. Korm. rendelet 47. § (1) bekezdésének alapján bemutatásra kerülnek a következők:

a) a hozamráta alakulása;

Bruttó hozamráta 2017 (%)	Nettó hozamráta 2017 (%)	Referencia hozamráta 2017 (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta 2008-2017 (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Vagyron záró piaci értéke (Ft)	Vagyonnövekedési mutató 2008-2017 (%)
1	1	2	3	4	5	6
a	a	b	c	d	e	f
1,08	0,55	0,20	4,69	6,10	121 830 147	4,62



b) a pénztár taglétszámának alakulása a változás jogcíme szerinti részletezésben;

*Pénzügyi teljesítmény alakulása f) Taglétszám alakulása*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévi halmozott adatok
			1
			a
001	71OF45	Időszak elején	369
002	71OF46	Időszak alatti változás	-184
003	71OF461	Új belépő	2
004	71OF462	Átlépő más pénztárból	1
005	71OF4621	Ebből: önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	71OF463	Átlépő más pénztárba	6
007	71OF464	Szolgáltatásban részesült	2
008	71OF465	Elhalálozott	0
009	71OF466	Kilépett	6
010	71OF467	Egyéb megszűnés	173
011	71OF47	Időszak végén	185
012	71OF472	Járadékot igénybe vevő	0
013	71OF4731	47. sorból: férfi	90
014	71OF4732	nő	95

## Összefoglaló

A tagdíjbevétel tartalékok közötti megoszlási aránya az előző évhez képest nem változott, értékei a következők:

Fedezeti alap	95,00 %
Működési alap	4,50 %
Likviditási alap	0,50 %

Ez alól a pénztár decemberi akciója valamint a 200 ezer forint feletti befizetések képezik a kivételt.


A kiegészítő nyugdíjpénztár mérleg főösszege **134 110** ezer Ft-ra nőtt ez az összeg az előző évhez képest, mely **131 561** ezer forint volt **1,9%**-os növekedés jelent.

A tagi kölcsön kifizetés nem történt.

A pénztár immateriális javakkal és tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A pénztár tagjai között nem tart nyilván olyan pénztártagot, akinek a várakozási idő figyelembevételével kifizetésre lenne jogosult, vagy egy éven belül jogosulttá válna.

Budapest, 2018. május 30.



Marchhart Dénes  
Igazgató Tanács Elnöke  
Tradíció Nyugdíjpénztár