



**TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2016. ÉVI BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2017. május 29.

(1)

A TRADÍCIO kiegészítő Nyugdíjpénztár pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről üzemgazdasági szemléletű kettős könyvvitelt vezet.

A pénztár **2017. május 29-én** 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 **2016.** évi tagdíjbevétele **6 315** ezer forint, a pénztárba teljesített eseti vagy rendszeres támogatás/adomány **1 700** ezer forint, az adóhatóság által a pénztár számlájára utalt adókedvezmény **1 182** ezer forint volt, a pénztárunkhoz átlépő tagok áthozott fedezete **341** ezer forint volt, a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos kapott kamatok, kamatjellegű bevételek, a befektetési tevékenység realizált bevételei **3 382** 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 befektetési teljes összegben a fedezeti alap befektetéseit.

A pénztár befektetéseit a Concorde Alapkezelő Zrt. kezeli. A vagyonkezelő által elért nettó hozamráta **1,86%**. A vagyonkezelési tevékenység eredményessége érdekében a vagyonkezelő az értékpapír piaci folyamatokat figyelembe véve állította össze portfóliónkat.

A pénztár vagyonnövekedési mutatója (2007-2016) között **4,68%**.

Éven belüli lejáratú papírral a pénztár **70 817** e Ft értékben rendelkezik.

**2016**-ban 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 részből 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	254	48	302	302
jövőbeni kötelezettségekre	254	48	302	302
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	0
Fedezeti céltartalék	117 723	5 775	123 498	111 318
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	117 723	5 775	123 498	111 318
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	0	5	5	5
értékelési különbözetre	0	0	0	0
egyéb likviditási célokra	0	5	5	5
azonosíthatatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0

<i>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</i>	0	7 786	7 786	7 786
<i>működési célú</i>	0	350	350	350
<i>fedezeti célú</i>	0	7 397	7 397	7 397
<i>likviditási és kockázati célú</i>	0	39	39	39
<b>Összesen:</b>	<b>117 977</b>	<b>13 614</b>	<b>131 591</b>	<b>119 411</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 **11** estben történt. A céltartalékok helyes arányának alakulása 2007. évi indulás óta körvonalazódik.

2016.12.31-ével a Fedezeti alap **123 498** ezer forint, a tartalékok **99,75%**-ot, a működési alap a maga **302** ezer forintjával **0,24%**-ot tett ki, valamint a likvid tartalék 5 ezer forint **0,01%**-ot tett ki. A 2016-ös 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 **1 048** ezer forint került jóváírásra, mely java részt tagdíjbevételekből tevődött össze, ennek összege **194** ezer forint, valamint működési célú adományból **712** ezer forint, valamint hozamelvonás **142** ezer forint.

Felhasználása következő részekből tevődött össze:

- könyvvizsgálat díja	38 ezer forint,
- marketing, reklám	0 ezer forint,
- egyéb szolgáltatások költsége	190 ezer forint,
- felügyeleti díj	679 ezer forint,
- ebből bírság	550 ezer forint.

**Mindösszesen: 907 ezer forint.**

(13)

Nyugdíjszolgáltatással 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 2016-os évre a fizetett tagdíjak **44%**-a munkáltatói tagdíjból, **56%**-a egyéni befizetésekből áll. A tagdíjak a munkáltatóktól határidőben megérkeztek, a munkáltatók a megállapodásnak megfelelően teljesítették tagdíjfizetési kötelezettségüket. A pénztár **369** tagja közül **141**-nek egy munkáltató fizeti a tagdíját **228** fő pedig egyéni fizető. 2016.12.31-el **41** munkáltatóval áll kapcsolatban a pénztár.

2016. nyitó	Új belépő	Átlépő más pénztárból	Szolgáltatásban részesült	Átlépő más pénztárba	Elhunyt	2016. záró
373	2	0	2	3	1	369

(16)

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásnak rendre megfelelően teljesültek.

(17)

A pénztár alkalmazottakat nem foglalkoztatott 2016. üzleti év folyamán.

(18)

A pénztár ügyvezetője valamint 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:

Megnevezés	2016.12.31-ei létszám
Időszak végén összesen	364
Időszak végén férfi	193
Időszak végén nő	171
Járadékot igénybe vevő	0
10 év letelik (Összes tartalék: 58 208 599 Ft)	254
- ebből 3 évig nem kérhet (Összes tartalék: 0 Ft)	0
- de ebből 10 éven belül Nyugdíjba vonuló (tartalék: 15 906 542 Ft)	91
10 év letelik 1 év múlva (Összes tartalék: 73 899 658 Ft)	286

(23)

Portfólió állomány választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál

adatok ezer forintban

Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Ár (eFt) illetve árfolyam (%)	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	
					Fedezeti portfólió			Működési portfólió			Likviditási és kockázati portfólióA			Azonosítatlan (függő) befizetések			Portfóliók összesen			
72OA1	Portfólió összesen					111 374	123 498		247	247		5	5		0	0		111 626	123 750	
72OA11	Bankszámlák és készpénz összesen					6 061	6 061		247	247		5	5		0	0		6 313	6 313	
72OA111	Házipénztár (forint és valuta)					0	0		0	0		0	0		0	0		0	0	
72OA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla					6 061	6 061		247	247		5	5		0	0		6 313	6 313	
72OA112001	CIB	10700024-43791107-51100005	CIB			6 049	6 049		247	247		5	5		0	0		6 301	6 301	
72OA112002	Unicredit	10918001-00000003-03180005	Unicredit			3	3		0	0		0	0		0	0		3	3	
72OA112002	Unicredit	10918001-00000003-03180029	Unicredit			9	9		0	0		0	0		0	0		9	9	
72OA12	Értékpapírok összesen					105 313	117 437											105 313	117 437	
72OA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)					83 719	84 141											83 719	84 141	
72OA12101	Magyar állampapír					83 719	84 141											83 719	84 141	
72OA12101001	Magyar állampapír	HU0000402649	2019/B	99	804	7 698	7 936											804	7 698	7 936
72OA12101002	Magyar állampapír	HU0000402862	2019/J	108	499	5 252	5 388											499	5 252	5 388
72OA12101003	Magyar állampapír	HU0000521224	D170104	100	387	3 870	3 870											387	3 870	3 870
72OA12101004	Magyar állampapír	HU0000521257	D170125	100	6695	66 899	66 947											6695	66 899	66 947
72OA122	Részvények																			
72OA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír					21 594	33 296											21 594	33 296	
72OA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot					19 358	31 043											19 358	31 043	
72OA1231001	Concorde	HU0000702022	befektetési jegy	759	1 273 783	5 251	9 665											1 273 783	5 251	9 665
72OA1231002	Concorde PB3	HU0000704713	befektetési jegy	193	3 330 025	3 318	6 438											3 330 025	3 318	6 438
72OA1231003	Concorde EUR	HU0000705868	befektetési jegy	310	392 816	1 243	1 218											392 816	1 243	1 218
72OA1231004	Concorde Közép-Európ	HU0000706163	befektetési jegy	107	962 511	1 000	1 029											962 511	1 000	1 029

72OA1231005	Concorde Col	HU0000705702	befektetési jegy	191	2 038 540	2 005	3 890											2 038 540	2 005	3 890
72OA1231006	Concorde PB2	HU0000704705	befektetési jegy	185	2 834 147	3 892	5 267											2 834 147	3 892	5 267
72OA1231007	Concorde Rovidk.	HU0000701685	befektetési jegy	427	827 822	2 649	3 536											827 822	2 649	3 536
...	...																			
72OA1231999																				
72OA1232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye																			
72OA1232001																				
...	...																			
72OA1232999																				
72OA1233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot					2 236	2 253												2 236	2 253
72OA1233001	SPDR Gold Trust	US78463V1070	befektetési jegy	322	70	2 236	2 253											70	2 236	2 253
72OA124	Jelzáloglevél																			
72OA13	Határidős ügyletek																			
72OA14	Opció ügyletek																			
72OA15	Repó ügyletek																			
72OA16	SWAP ügyletek																			
72OA17	Ingatlan																			
72OA18	Tagi kölcsön																			
72OA19	Kockázati kealap-jegy																			
72OA20	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések																			
72OA21	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír																			
72OA22	Követelés értékpapír ügyletekből																			
72OA23	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből																			

(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
***	<b>373</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>369</b>
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	1	0	0	0	0	0	1
24	0	0	0	0	0	0	0
25	1	0	0	0	0	0	1
26	1	0	0	0	0	0	1
27	2	0	0	0	0	0	2
28	1	0	0	0	0	0	1
29	2	0	0	0	0	0	2
30	10	0	0	0	0	0	10
31	3	0	0	0	0	0	3
32	8	0	0	0	0	0	8
33	7	0	0	0	0	0	7
34	7	0	0	0	0	0	7
35	10	0	0	0	0	0	10
36	7	0	0	0	0	0	7
37	9	0	0	0	0	0	9
38	12	0	0	0	0	0	12
39	14	0	0	0	0	0	14
40	15	0	0	0	0	0	15
41	17	0	0	0	1	0	16
42	15	0	0	0	0	0	15
43	15	0	0	0	0	0	15
44	15	0	0	0	0	0	15
45	13	0	0	0	0	0	13
46	8	0	0	0	1	0	7
47	10	0	0	0	0	0	10
48	10	0	0	0	0	0	10
49	7	0	0	0	0	0	7
50	9	0	0	0	0	0	9
51	6	0	0	0	0	0	6
52	9	0	0	0	0	0	9
53	6	0	0	0	1	0	5
54	6	0	0	0	0	0	6
55	13	0	0	0	0	0	13
56	10	0	0	0	0	0	10
57	7	0	0	0	0	0	7
58	9	0	0	0	0	0	9
59	11	0	0	0	0	0	11
60	7	0	0	0	0	0	7
61	13	1	0	0	0	0	14
62	6	0	0	1	0	0	5
63	11	0	0	0	1	0	10
64	6	0	0	0	0	0	6
65	2	0	0	0	0	0	2
66	3	0	0	0	0	0	3
67	3	0	0	0	0	0	3
68	1	0	0	0	0	0	1
69	6	1	0	0	0	0	7
70	1	0	0	0	0	0	1
71	3	0	0	0	1	0	2
72	1	0	0	0	0	0	1

73	1	0	0	0	0	0	1
74	2	0	0	0	0	0	2
75	0	0	0	0	0	0	0
76	1	0	0	0	0	0	1
77	0	0	0	0	0	0	0
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 (+/-)	-36	141	
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 (+/-)	0	-7 811
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-8 739	-3 349
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	7 786
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	-28
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 (+/-)	0	-1
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 (+)	13 915	10 840
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 (+)	697	341
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	1 651	2 548
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	0	2 537
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-677	-392
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	0	5
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	22	22

		tartaléktőkébe (-)			
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	3 487	2 425	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	3 487	2 425	

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	105 460	117 723	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	10 939	8 268	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	697	341	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 971	-208	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	308	2 439	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	2 537	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	1 651	2 548	
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 (+/-)	-1	20	
015	73OEA114	Egyéni számlák záró állománya	117 723	123 498	
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	Tartaléktőkéből 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	0
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	22	27
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	22	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	0	5	

### 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	254	48	302	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	254	48	302	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	117 723	5 775	123 498	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	117 723	5 775	123 498	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	0	5	5	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	0	5	5	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	7 786	7 786	
012	73OEC041	működési célú	0	350	350	
013	73OEC042	fedezeti célú	0	7 397	7 397	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	39	39	
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)	105 321	117 446	33 296
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	103 085	115 193	31 043
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)	103 085	115 193	31 043
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	Luxenburg	0	0	0
025	71OJ1219	Magyarország	103 085	115 193	31 043
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	2 253	2 253
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült	2 236	2 253	2 253



		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	103 085	115 193
002	71OK2	EUR	0	0
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	2 236	2 253
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	105 321	117 446

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

a) a hozamráta alakulása;

Nettó hozamráta 2016 (%)	Referencia hozamráta 2016 (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta 2007-2016 (%)	Átlagos éves referencia hozamráta (%)	Vagyon záró piaci értéke (Ft)	Vagyonnövekedési mutató 2007-2016 (%)
1	2	3	4	5	6
a	b	c	d	e	f
1,86	7,61	5,47	6,27	123 497 991	4,68

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	373
002	71OF46	Időszak alatti változás	-4
003	71OF461	Új belépő	2
004	71OF462	Átlépő más pénztárból	0
005	71OF4621	Ebből: önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	71OF463	Átlépő más pénztárba	2
007	71OF464	Szolgáltatásban részesült	3
008	71OF465	Elhalálozott	1
009	71OF466	Kilépett	0
010	71OF467	Egyéb megszűnés	0
011	71OF47	Időszak végén	369
012	71OF472	Járadékot igénybe vevő	0
013	71OF4731	47. sorból: férfi	196
014	71OF4732	nő	173

## 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 **131 561** ezer Ft-ra nőtt ez az összeg az előző évhez képest, mely **117 976** ezer forint volt **11,52%**-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, 2017. május 29.

  
Marchhart Dénes  
Igazgató Tanács Elnöke  
Tradíció Nyugdíjpénztár