



**TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2018. ÉVI BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2019. május 24.

(1)

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

A pénztár **2019. május 24-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 **2018.** évi tagdíjbevétele **5 899** ezer forint, a pénztárba teljesített eseti vagy rendszeres támogatás/adomány **220** ezer forint, az adóhatóság által a pénztár számlájára utalt adókedvezmény **850** 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 **652** 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 vagyonkezelő által elért nettó hozamráta **-0,22%**. A vagyonkezelési tevékenység eredményessége érdekében a vagyonkezelő az értékpapír piaci folyamatokat figyelembe véve állította össze portfóliónkat.

A pénztár 10 éves nettó hozamrátája (2009-2018) között **4,74%**.

Éven belüli lejáratú papírral a pénztár **27 599** e Ft értékben rendelkezik.

2018-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 indokolásból 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	519	-142	377	377
jövőbeni kötelezettségekre	519	-142	377	377
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	0
Fedezeti céltartalék	121 830	-8 762	113 068	99 620
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	121 830	-8 762	113 068	99 620
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	36	-16	20	20
értékelési különbözetre	0	0	0	0
egyéb likviditási célokra	36	-16	20	20
azonosíthatatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0

<i>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</i>	11 346	3 422	14 768	14 768
<i>működési célú</i>	510	155	665	665
<i>fedezeti célú</i>	10 779	3 250	14 029	14 029
<i>likviditási és kockázati célú</i>	57	17	74	74
Összesen:	133 731	-5 498	128 233	114 785

(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 24 esetben történt. A céltartalékok helyes arányának alakulása 2007. évi indulás óta körvonalazódik.

2018.12.31-ével a Fedezeti alap **113 068** ezer forint, ami a tartalékok **88,17%-a**, a működési tartalék a maga **377** ezer forintjával **0,29%-ot** tett ki, a likvid tartalék **20** ezer forint, ami **0,02%**, a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka **14 768** ezer forintot **11,52%-ot** tett ki a tartalékok között.

A 2018-as 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 **239** ezer forint került jóváírásra, mely java részt tagdíjbevételekből tevődött össze, ennek összege **153** ezer forint, valamint működési célú adományból **1** ezer forint, valamint egyéb bevételekből (hozamelvonás, kilépési díj) **85** ezer forint.

Felhasználása következő részekből tevődött össze:

- adminisztráció díja 88 ezer forint,
- könyvvizsgálat díja 38 ezer forint,
- marketing, reklám, propaganda 61 ezer forint,
- egyéb szolgáltatások költsége 140 ezer forint,
- felügyeleti díj 72 ezer forint,
Mindösszesen: 399 ezer forint.

(13)

Nyugdíjsszolgáltatással kapcsolatos kifizetés az üzleti év során nem történt. Szolgáltatásban részesült **1** tag.

(15)

A 2018-as évre a fizetett tagdíjak **77%-a** munkáltatói tagdíjból, **20%-a** egyéni befizetésekből, a maradék **3%** pedig adomány formájában érkezett a Pénztárhoz. A tagdíjak a munkáltatóktól határidőben megérkeztek, a munkáltatók a megállapodásnak megfelelően teljesítették tagdíjfizetési kötelezettségüket. A pénztár **179** tagja közül **133**-nak egy munkáltató fizeti a tagdíját **46** fő pedig egyéni fizető. 2018.12.31-el **41** munkáltatóval áll kapcsolatban a pénztár.

2018. év taglétszám alakulása

<i>Megnevezés</i>	<i>Fő</i>
Időszak elején	185
Időszak alatti változás	-6
Új belépő	2
Átlépő más pénztárból	0
Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
Átlépő más pénztárba	5
Szolgáltatásban részesült	1
Elhalálozott	0
Kilépett	2
Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	0
Egyéb megszűnés	0
Időszak végén	179
járadékot igénybe vevő	0
73OF3 sorból: férfi	84
nő	95

(16)

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásnak rendre megfelelően teljesültek.

(17)

A pénztár alkalmazottakat nem foglalkoztatott 2018. üzleti év folyamán.

(18)

Az igazgatótanács és ellenőrző bizottság tagjai részére tevékenységükért az üzleti évben elszámolt járandóság nem került kifizetésre.

(19) és (22)

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

Megnevezés	2018.12.31-ei létszám
Időszak végén összesen	179
Időszak végén férfi	84
Időszak végén nő	95
Járadékot igénybe vevő	0
10 év letelik (Összes tartalék: 76 736 905 Ft)	113
- ebből 3 évig nem kérhet (Összes tartalék: 3 560 124 Ft)	6
- de ebből 10 éven belül Nyugdíjba vonuló (tartalék: 20 865 673 Ft)	19
10 év letelik 1 év múlva (Összes tartalék: 91 644 890 Ft)	124

(23) Portfólió állomány választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál

720A

Portfólió állomány választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Ár (eFt) illetve árfolyam (%)	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód																									
																									1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
																									a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	z	aa	ab
						Fedezeti portfólió				Fedezeti portfólió összesen			Működési portfólió			Likviditási és kockázati portfólió			Azonosítatlan (függő) befizetések			Portfóliók összesen																											
						Egyéni számlák portfóliója				Szolgáltatási számlák portfóliója																																							
001	72OA1	Portfólió összesen				99 620	113 068					99 620	113 068	371	371		19	19					100 010	113 458																									
002	72OA11	Bankszámlák és készpénz összesen				841	841					841	841	371	371		19	19					1 231	1 231																									
003	72OA111	Házipénztár (forint és valuta)				0	0					0	0	0	0		0	0					0	0																									
004	72OA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla				841	841					841	841	371	371		19	19					1 231	1 231																									
005	72OA112001		10700024-43791107-51100005	CIB Bank		840	840					840	840	371	371		19	19					1 230	1 230																									
	72OA112002		10918001-00000003-03180005	Unicredit Bank		-5	-5					-5	-5										-5	-5																									
	72OA112003		10918001-00000003-03180029	Unicredit Bank		6	6					6	6										6	6																									
																																															
	72OA112999																																																
006	72OA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán																																															

(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	3	2	0	0	1
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	0	0	0	0	0
65	0	2	2	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	0	0	0	1
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
***	185	2	2	0	1	0	179
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	0	0	0	0	0	0	0
25	1	0	0	0	0	0	1
26	0	0	0	0	0	0	0
27	1	0	0	0	0	0	1
28	1	0	0	0	0	0	1
29	2	0	0	0	0	0	2
30	1	0	0	0	0	0	1
31	1	0	0	0	0	0	1
32	9	0	0	0	0	0	9
33	2	0	0	0	0	0	2
34	6	0	0	0	0	0	6
35	5	0	0	0	0	0	5
36	6	0	0	0	0	0	6
37	7	0	0	0	0	0	7
38	3	0	1	0	0	0	2
39	5	0	0	0	0	0	5
40	8	0	0	0	0	0	7
41	10	1	0	0	0	0	10
42	9	0	0	0	0	0	9
43	11	0	1	0	0	0	10
44	7	0	0	0	0	0	6
45	10	0	0	0	0	0	9
46	10	0	0	0	0	0	10
47	5	0	0	0	0	0	5
48	3	0	0	0	0	0	3
49	3	0	0	0	0	0	3
50	4	0	0	0	0	0	4
51	7	0	0	0	0	0	7
52	5	0	0	0	0	0	4
53	2	0	0	0	0	0	2
54	4	0	0	0	0	0	4
55	2	0	0	0	0	0	2
56	2	0	0	0	0	0	2
57	2	0	0	0	0	0	2
58	5	0	0	0	0	0	5
59	2	0	0	0	0	0	2
60	4	0	0	0	0	0	4
61	4	0	0	0	0	0	4
62	4	0	0	0	0	0	4
63	4	1	0	0	0	0	5
64	2	0	0	0	1	0	1
65	2	0	0	0	0	0	2
66	0	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0
71	2	0	0	0	0	0	2
72	0	0	0	0	0	0	0
73	1	0	0	0	0	0	1

74	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0
78	1	0	0	0	0	0	1
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 jogcímeik 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 (+/-)	217	-160	
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 (+/-)	-3559	-3 422	

011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-4 329	9 539
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	3560	3 422
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	40	-12
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 (+/-)	382	-363
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 (+)	10 469	6 596
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	600	30
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	1 406	3 278
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	10637	11 983
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-392	-392
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	18	-16
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	18	20
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-5 055	-59
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	-5 055	-59

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	123 498	121 830	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	9 231	6 798	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	600	30	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	-450	-114	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 088	-118	
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 (-)	10 637	11 983	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	1 406	3 278	
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 (+/-)	-94	-97	
015	73OEA114	Egyéni számlák záró állománya	121 830	113 068	
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	Tartaléktőkeből 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	5	18	

027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	31	22	
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 (-)	18	20	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	18	20	

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	519	-142	377	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	519	-142	377	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	121 830	-8 762	113 068	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	121 830	-8 762	113 068	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	36	-16	20	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	36	-16	20	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	11 346	3 422	14 768	
012	73OEC041	működési célú	510	155	665	
013	73OEC042	fedezeti célú	10 779	3 250	14 029	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	57	17	74	
015	73OEC05	Összesen:	133 731	-5 498	128 233	

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)	100 363	113 458	34 273
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	98 127	111 074	31 889
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)	98 127	111 074	31 889
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	98 127	111 074	31 889
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	2 384	2 384
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	2 236	2 384	2 384
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	98 127	111 074
002	71OK2	EUR	0	0
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	2 236	2 384
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	100 363	113 458

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

a) a hozamráta alakulása:

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Bruttó hozamráta (%)	Nettó hozamráta (%)	Referencia hozamráta (%)	Átlagos 10 éves bruttó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves bruttó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)	Vagyonzáró piaci értéke (eFt)	Referencia hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en / Abszolút hozammutatón alapul	Átlagos 10 éves referencia hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en / Abszolút hozammutatón alapul	Átlagos 15 éves referencia hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en / Abszolút hozammutatón alapul	Mód
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	k	l	m	n	z
001	74OHC1	0,37	-0,22	0,31	5,38	4,74	6,91	4,66	4,14	5,25	113 068	abszolút hozam	abszolút hozam	abszolút hozam	

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	73OF1	Időszak elején	185
002	73OF2	Időszak alatti változás	-6
003	73OF21	Új belépő	2
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0
005	73OF221	Ebből Önsegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	5
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	1
008	73OF25	Elhalálozott	0
009	73OF26	Kilépett	2
010	73OF27	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	0
011	73OF28	Egyéb megszűnés	0
012	73OF3	Időszak végén	179
013	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi	84
015	73OF33	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.

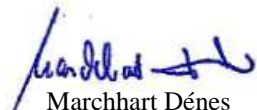
A kiegészítő nyugdíjpénztár mérleg főösszege **128 250** ezer Ft-ra csökkent ez az összeg az előző évhez képest, mely **134 110** ezer forint volt **4,37%**-os csökkenést jelent.

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, 2019. május 24.


Marchhart Dénes
az Igazgató Tanács Elnöke
Tradíció Nyugdíjpénztár