



**TEMPO  
ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ  
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2017. ÉVI BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2018. május 30.

(1)

A TEMPO Önkéntes 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 **10,3** millió forint, adóhatóság által a pénztár számlájára utalt adókedvezmény **352** ezer forint értékben volt, a pénztárunkhoz átlépő tagok áthozott fedezete **0** ezer forint volt, a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos kapott kamatok, kamatjellegű bevételek, a befektetési tevékenység realizált bevételei **270** 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 Hold Alapkezelő Zrt. kezeli (jelenlegi vagyongazdálkodója). A vagyongazdálkodó által elért nettó hozamráta **0,21%**. A vagyongazdálkodási tevékenység eredményessége érdekében a vagyongazdálkodó az értékpapír piaci folyamatokat figyelembe véve állította össze portfólióját.

A pénztár 15 éves nettó hozama (2003-2017) között **5,60%**.

Éven belüli lejáratú papírral a pénztár nem rendelkezik.

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

**74OHC**

**Választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárak fedezeti tartalékra vonatkozó hozamráta adatai**

Nagyságrend: ezer forint

Sor- szám	Sorkód	Bruttó hozam- ráta (%)	Nettó hozam- ráta (%)	Referen- cia hozam- ráta (%)	Átlagos 10 éves bruttó hozam- ráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozam- ráta (%)	Átlagos 10 éves referen- cia hozam- ráta (%)	Átlagos 15 éves bruttó hozam- ráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozam- ráta (%)	Átlagos 15 éves referen- cia hozam- ráta (%)	Vagyon záró piaci értéke (e Ft)	Referencia hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en / Abszolút hozam- mutatón alapul	Átlagos 10 éves referencia hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en / Abszolút hozam- mutatón alapul	Átlagos 15 éves referencia hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en / Abszolút hozam- mutatón alapul
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	k	l	m	n
001	74OHC1	<b>0,91</b>	<b>0,21</b>	<b>0,2</b>	<b>3,75</b>	<b>3,36</b>	<b>3,9</b>	<b>6,04</b>	<b>5,6</b>	<b>5,77</b>	<b>126 628</b>	abszolút hozam	abszolút hozam	abszolút hozam

(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
	<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>
Működési céltartalék	3 729	-1 855	1 874	1 874
jövőbeni kötelezettségekre	3 729	-1 855	1 874	1 874
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	0
Fedezeti céltartalék	123 113	3 515	126 628	123 610
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	123 113	3 515	126 628	123 610
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	2	2	4	4
értékelési különbözetre	0	0	0	0
egyéb likviditási célokra	2	2	4	4
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	4 820	3 734	8 554	8 554
működési célú	217	168	385	385
fedezeti célú	4 579	3 547	8 126	8 126
likviditási és kockázati célú	24	19	43	43
<b>Összesen:</b>	<b>131 664</b>	<b>5 396</b>	<b>137 060</b>	<b>134 042</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 valamint a kifizetések, melyek a pénztár részéről **6 953 ezer** forint értékben történtek **5** pénztártag részére.

2017.12.31-ével a céltartalékok között a fedezeti alap **126 628 ezer** forint (**92,39** %-ot), a működési tartalék a maga **1 874 ezer** forintjával **1,37** %-ot tett ki, a likviditási alap **4 ezer** forintjával **0,00** %-ot tett ki, a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka pedig **8 554 ezer** forintot, vagyis **6,24** %-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 csökkenése: 0 e Ft

**Záró értéke:****0 e Ft**

Az azonosítatlan befizetések állományának záró állományból nem volt 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 között a pénztári befizetések, valamint a pénztár részére juttatott adomány szerepel. Működési céltartalékként **282 ezer** forint került jóváírásra, mely java részt tagdíjbevételekből tevődött össze, ennek összege **249 ezer** forint.

Felhasználása következő részekből tevődött össze:

- adminisztráció díja	0 ezer forint,
- könyvvizsgálat díja	0 ezer forint,
- Marketing-, hirdetés	0 ezer forint,
- egyéb ráfordítások	0 ezer forint,
- egyéb szolgáltatások költsége	43 ezer forint,
- Valamint felügyeleti díj	2 124 ezer forint,
<b>Mindösszesen:</b>	<b>2 167 ezer forint.</b>

(13)

Nyugdíjszolgáltatással kapcsolatos kifizetés 0 ezer forint történt 0 fő részére.

(15)

A 2017-es évre a fizetett tagdíjak 66%-a munkáltatói tagdíjból áll. A tagdíjak a munkáltatóktól határidőben megérkeztek, a munkáltatók a megállapodásnak megfelelően teljesítették tagdíjfizetési kötelezettségüket. A pénztár 111 tagja közül 56-nak egy munkáltatót fizeti a tagdíját, 55 fő pedig egyénileg fizeti tagdíját. 2017.12.31-el **24** munkáltatóval áll kapcsolatban a pénztár.

2017. nyitó	Új belépő	Átlépő más pénztárból	Átlépő más pénztárba	Kilépő	2017. záró
120	0	0	0	9	111

(16)

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásnak rendre megfelelően teljesültek.

(17)

A pénztár alkalmazottakat nem foglalkoztatott 2017. 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	2017.12.31-ei létszám
Időszak végén összesen	111
Időszak végén férfi	77
Időszak végén nő	34
Járadékot igénybe vevő	0

## Portfólió állomány választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál (adatok e Ft-ban)

Sorszám	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	z
						Fedezeti portfólió			Működési portfólió			Likviditási és kockázati portfólióA			Azonosítatlan (függő) befizetések			Portfóliók összesen			
001	72OA1	Portfólió összesen					123 610	126 628		2 051	2 051		20	20		0	0		125 681	128 699	
002	72OA11	Bankszámlák és készpénz összesen					2 621	2 621		2 051	2 051		20	20		0	0		4 692	4 692	
003	72OA111	Házipénztár (forint és valuta)					0	0		0	0		0	0		0	0		0	0	
004	72OA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla					2 621	2 621		2 051	2 051		20	20		0	0		4 692	4 692	
	72OA112001	Raiffeisen	12067008-00143813-00100001	Raiffeisen Bank			2 612	2 612		2 051	2 051		20	20		0	0		4 683	4 683	
	72OA112002	Raiffeisen	12067008-00143813-00200008	Raiffeisen Bank			9	9								0	0		9	9	
	...	...																			
	72OA112999																				
005	72OA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg																			
	72OA113001																				
	...	...																			
	72OA113999																				
008	72OA12	Értékpapírok összesen					118 391	121 409											118 391	121 409	
009	72OA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)					85 920	85 922											85 920	85 922	
010	72OA12101	Magyar állampapír					85 920	85 922											85 920	85 922	
			HU0000521802	D180207	100	750	7 500	7 500											750	7 500	7 500
			HU0000521836	D180307	100	7 044	70 440	70 442											7 044	70 440	70 442
			HU0000521869	D180321	100	798	7 980	7 980											798	7 980	7 980
029	72OA122	Részvények																			
038	72OA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír					32 471	35 487													32 471
039	72OA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot					30 203	33 247													30 203
040	72OA1231001	Concorde	1 318 830	8 910	11 132	1 318 830	8 910	11 132											1 318 830	8 910	11 132

	72OA1231002	Concorde PB3	3 454 998	6 317	6 739	3 454 998	6 317	6 739										3 454 998	6 317	6 739
	72OA1231003	Concorde EUR	409 294	1 282	1 256	409 294	1 282	1 256										409 294	1 282	1 256
	72OA1231004	Concorde Közép-Európ	1 008 655	1 153	1 332	1 008 655	1 153	1 332										1 008 655	1 153	1 332
	72OA1231005	Concorde Col	2 098 868	3 792	3 793	2 098 868	3 792	3 793										2 098 868	3 792	3 793
	72OA1231006	Concorde PB2	2 945 729	5 210	5 253	2 945 729	5 210	5 253										2 945 729	5 210	5 253
	72OA1231007	Concorde Rovidk.	859 288	3 539	3 742	859 288	3 539	3 742										859 288	3 539	3 742
041	72OA1232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye					2 268	2 240											2 268	2 240
042	72OA1232001	SPDR Gold Trust	US78463V1070	SPDR Gold Trust	34300	70	2 268	2 240										70	2 268	2 240
049	72OA124	Jelzáloglevél																		
054	72OA13	Határidős ügyletek																		
056	72OA14	Opció ügyletek																		
058	72OA15	Repó ügyletek																		
060	72OA16	SWAP ügyletek																		
062	72OA17	Ingatlan																		
064	72OA18	Tagi kölcsön					2 598	2 598											2 598	2 598
065	72OA18001	Tagi kölcsönök				6	2 598	2 598										6	2 598	2 598
066	72OA19	Kockázati kealap-jegy																		
068	72OA20	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések																		
070	72OA21	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír																		
072	72OA22	Követelés értékpapír ügyletekből																		
074	72OA23	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből																		

(24)

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

(25)

Szolgáltatást igénybevevők korévenként:

Kor	Időszak elején	Időszak közben	lejárt	elhalálozás	egyéb	Időszak végén
***	4	4	8	0	0	0
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	2	0	2	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	1	1	0	0	0
65	2	1	3	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0
67	0	2	2	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	0	0	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

Taglétszám korévenként:

Kor	Időszak elején	Új tag	kilépés	elhalálozás	nyugdíjba	egyéb	Időszak végén
***	120	0	4	1	4	0	111
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	0	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0	0
30	2	0	0	0	0	0	2
31	0	0	0	0	0	0	0
32	1	0	0	0	0	0	1
33	0	0	0	0	0	0	0
34	1	0	1	0	0	0	0
35	2	0	0	0	0	0	2
36	4	0	0	0	0	0	4
37	1	0	0	0	0	0	1
38	2	0	0	0	0	0	2
39	0	0	0	0	0	0	0
40	5	0	0	0	0	0	5
41	2	0	0	0	0	0	2
42	3	0	0	0	0	0	3
43	1	0	0	0	0	0	1
44	1	0	0	0	0	0	1
45	2	0	0	0	0	0	2
46	4	0	0	0	0	0	4
47	6	0	0	0	0	0	6
48	2	0	0	0	0	0	2
49	3	0	0	0	0	0	3
50	7	0	1	0	0	0	6
51	2	0	0	0	0	0	2
52	2	0	0	0	0	0	2
53	6	0	1	0	0	0	5
54	4	0	1	0	0	0	3
55	7	0	0	0	0	0	7
56	4	0	0	0	0	0	4
57	5	0	0	1	0	0	4
58	2	0	0	0	0	0	2
59	4	0	0	0	0	0	4
60	3	0	0	0	0	0	3
61	6	0	0	0	0	0	6
62	0	0	0	0	0	0	0
63	5	0	0	0	1	0	4
64	4	0	0	0	2	0	2
65	1	0	0	0	0	0	1
66	4	0	0	0	1	0	3
67	5	0	0	0	0	0	5
68	0	0	0	0	0	0	0
69	1	0	0	0	0	0	1
70	2	0	0	0	0	0	2
71	3	0	0	0	0	0	3
72	1	0	0	0	0	0	1
73	0	0	0	0	0	0	0
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	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 (+/-)	108	-1 885	
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 (+/-)	-817	28	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-4 520	-3 074	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-5 672	-1 077	

012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	4 820	3 734
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
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 (+/-)	-113	193
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 (+)	13 659	10 664
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 (+)	0	0
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	0	20
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	7 641	6 933
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-129	-173
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	2	2
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 (-)	28	30
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-331	1 429
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	-331	1 429

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.

### *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	116 989	123 113	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	10 984	10 394	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	0	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	107	-711	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	2 568	981	
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 (-)	7 641	6 933	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	0	20	
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 (+/-)	106	-196	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	123 113	126 628	
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

### 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	2	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	30	32	
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 (-)	28	30	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	2	4	

**Céltartalékok állománya összesen**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi	Záró	Arány
			állomány	változások	állomány	
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	3 729	-1 855	1 874	1,37%
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	3 729	-1 855	1 874	1,37%
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	0,00%
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	123 113	3 515	126 628	92,39%
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	123 113	3 515	126 628	92,39%
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	0,00%
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	2	2	4	0,00%
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	0,00%
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	2	2	4	0,00%
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0,00%
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	4 820	3 734	8 554	6,24%
012	73OEC041	működési célú	217	168	385	0,28%
013	73OEC042	fedezeti célú	4 579	3 547	8 126	5,93%
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	24	19	43	0,03%
015	73OEC05	Összesen:	131 664	5 396	137 060	100,00%

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. számú 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 könyvszerinti 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)	125 681	128 699	35 487
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	123 413	126 459	33 247
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)	123 413	126 459	33 247
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	123 413	126 459	33 247
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)	2 268	2 240	2 240
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	2 268	2 240	2 240
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	122 131	125 203
002	71OK2	EUR	1 282	1 256
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	2 268	2 240
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	125 681	128 699

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

a) a hozamráta alakulása 2017-ben;

Nettó hozamráta (%)	Referencia hozamráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos éves referencia hozamráta (%)	Vagyon záró piaci értéke (Ft)	Vagyonnövekedési mutató (%)
1	2	3	4	5	6
a	b	c	d	e	f
0,21	0,20	3,36	3,90	126 628 191	3,19

A pénztár egészére számított hozamráta rendre az éves átlag referencia hozam feletti teljesítményt nyújtva szolgálja pénztártagjainkat. Ezáltal biztosítja az öngondoskodás 3. pillérének tagoktól elvárható bizalmának teljesülését. A pénztár a nem választható portfólióval rendelkező pénztárak között előkelő helyezéssel büszkélkedhet, melyről mindenki meggyőződhet a Felügyelet honlapján nyomon követhető adatoknak köszönhetően.

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

A pénztár év elején 120 taggal kezdte meg éves működését és az üzleti év végére 111 tagot számlált.  
Az év során 0 belépőt, 0 pénztárunkba átlépőt, 0 pénztárunkból átlépőt, valamint 9 megszűnést regisztráltunk.

Időszak elején	120
Időszak alatti változás	-9
Új belépő	0
Átlépő más pénztárból	0
Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
Átlépő más pénztárba	0
Szolgáltatásban részesült	4
Elhalálozott	0
Kilépett	4
Egyéb megszűnés	1
Időszak végén	111
járadékot igénybe vevő	0
férfi	77
nő	34

## Összefoglaló

A tagdíjbevétel tartalékok közötti megoszlási aránya 2009.11.01-től érvényes alapszabályunk szerint a következők:

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

A tagdíjbevétel tartalékok közötti megoszlási aránya 2017.12.01-től 2017.12.31-ig (akció):

0 - 30.000 forintig

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

30.001- forinttól:

Fedezeti alap	100,00 %
Működési alap	0,00 %
Likviditási alap	0,00 %

A kiegészítő nyugdíjpénztár mérleg főösszege **137 253 ezer** Ft-ra növekedett ez az összeg az előző évhez képest, mely **131 664 ezer** forint volt, **4,07%**-os növekedést jelent. A mérlegfőösszeg növekedés a befektetési tevékenység eredményének köszönhető, mivel a kifizetések mértéke meghaladta a bevételek nagyságát.

Tagi kölcsön kifizetés 0 ezer forint-értékben történt 2017. évben.

A pénztár immateriális javakkal és tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

Budapest, 2018. május 30.



Malikné Kucsera Rózsa  
Igazgató Tanács Elnöke  
Tempo Nyugdíjpénztár