



**TEMPO  
ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ  
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2018. ÉVI BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2019. május 24.

(1)

A TEMPO Önkéntes 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 tagdíjbevételek **7,5** millió forint, adóhatóság által a pénztár számlájára utalt adókedvezmény **491** ezer forint értékben volt, a pénztárunkhoz átlépő tagok áthozott fedezete **1 612** ezer forint volt, a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos kapott kamatok, kamatjellegű bevételek, a befektetési tevékenység realizált bevételei és kiadásai után a befektetési tevékenység eredménye - **577** 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 (jelenlegi vagyongazdálkodója). A vagyongazdálkodó által elért nettó hozamráta **-0,53%**. A vagyongazdálkodási tevékenység eredményessége érdekében a vagyongazdálkodó az értékpapír piaci folyamatokat figyelembe véve állította össze portfólióit.

A pénztár 15 éves nettó hozama (2004-2018) között **5,35%**.

Éven belüli lejáratú papírral a pénztár nem 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)**

<i>Megnevezés</i>	<i>Nyitó állomány</i>	<i>Tárgyévi változások</i>	<i>Záró állomány – piaci értéken</i>	<i>Záró állomány – könyv szerinti értéken</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>
<i>Működési céltartalék</i>	1 874	-307	1 567	1 567
<i>jövőbeni kötelezettségekre</i>	1 874	-307	1 567	1 567
<i>működési portfólió értékelési különbözetére</i>	0	0	0	0
<i>Fedezeti céltartalék</i>	126 628	-18 306	108 322	105 831
<i>egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)</i>	126 628	-18 306	108 322	105 831
<i>szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)</i>	0	0	0	0
<i>Likviditási és kockázati céltartalék</i>	6	-3	3	3
<i>értékelési különbözetre</i>	0	0	0	0
<i>egyéb likviditási célokra</i>	6	-3	3	3
<i>azonosítatlan befizetések befektetési hozamára</i>	0	0	0	0
<i>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</i>	8 554	4 944	13 498	13 498
<i>működési célú</i>	385	222	607	607
<i>fedezeti célú</i>	8 126	4 697	12 823	12 823
<i>likviditási és kockázati célú</i>	43	25	68	68
<b>Összesen:</b>	<b>137 060</b>	<b>-13 672</b>	<b>123 390</b>	<b>120 899</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 **26 690 ezer** forint értékben történtek **12** pénztártag részére.

2018.12.31-ével a céltartalékok között a fedezeti alap **108 322 ezer** forint (**87,79%-ot**), a működési tartalék a maga **1 567 ezer** forintjával **1,27%-ot** tett ki, a likviditási alap **3 ezer** forintjával **0,00%-ot** tett ki, a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka pedig **13 498** ezer forintot, vagyis **10,94%-ot** tett ki.

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 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 **222 ezer** forint került jóváírásra, mely java részt tagdíjbevételekből tevődött össze, ennek összege **176 ezer** forint.

Felhasználása következő részekből tevődött össze:

- adminisztráció díja	0 ezer forint,
- könyvvizsgálat díja	38 ezer forint,
- Marketing-, hirdetés	0 ezer forint,
- egyéb ráfordítások	0 ezer forint,
- egyéb szolgáltatások költsége	197 ezer forint,
- Valamint felügyeleti díj	75 ezer forint,
<b>Mindösszesen:</b>	<b>310 ezer forint.</b>

(13)

Nyugdíjsszolgáltatással kapcsolatos kifizetés 15 145 ezer forint történt 5 fő részére.

(15)

A 2018-as évre a fizetett tagdíjak 15%-a munkáltatói tagdíjból áll, 85% pedig egyéni befizetésből. A tagdíjak a munkáltatóktól határidőben megérkeztek, a munkáltatók a megállapodásnak megfelelően teljesítették tagdíjfizetési kötelezettségüket. A pénztár 107 tagja közül 52-nek egy munkáltatót fizeti a tagdíját, 55 fő pedig egyénileg fizeti tagdíját. 2018.12.31-el **24** munkáltatóval áll kapcsolatban a pénztár.

2018. nyitó	Új belépő	Átlépő más pénztárból	Átlépő más pénztárba	Kilépő	2018. záró
111	1	0	2	3	107

(16)

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásnak rendre megfelelően teljesültek.

(17)

A pénztár alkalmazottakat nem foglalkoztatott 2018. 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	2018.12.31-ei létszám
Időszak végén összesen	107
Időszak végén férfi	74
Időszak végén nő	33
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					105 827	108 322					15	15		0	0			108 705	111 200	
002	72OA11	Bankszámlák és készpénz összesen					1 007	1 007					15	15		0	0			3 885	3 885	
003	72OA111	Házipénztár (forint és valuta)					0	0					0	0		0	0			0	0	
004	72OA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla					1 007	1 007					15	15		0	0			3 885	3 885	
	72OA112001	Raiffeisen	12067008-00143813-00100001	Raiffeisen Bank			1 000	1 000					15	15		0	0			3 878	3 878	
	72OA112002	Raiffeisen	12067008-00143813-00200008	Raiffeisen Bank			7	7								0	0			7	7	
	...	...																				
	72OA112999																					
005	72OA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg																				
	72OA113001																					
	...	...																				
	72OA113999																					
008	72OA12	Értékpapírok összesen					102 512	105 007												102 512	105 007	
009	72OA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)					72 760	72 758												72 760	72 758	
010	72OA12101	Magyar állampapír					72 760	72 758												72 760	72 758	
			HU0000522289	DKJ 190116	100	107	1 070	1 070												107	1 070	1 070
			HU0000522305	DKJ 190130	100	2 300	23 000	23 000												2 300	23 000	23 000
			HU0000521950	DKJ 190227	100	221	2 210	2 210												221	2 210	2 210
			HU0000522370	DKJ 190320	100	3 159	31 590	31 590												3 159	31 590	31 590
			HU0000522107	DKJ 190522	100	1 489	14 890	14 888												1 489	14 890	14 888
029	72OA122	Részvények																				
038	72OA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír					32 471	35 487												32 471	35 487	

039	72OA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot					29 752	32 249										29 752	32 249	
040	72OA1231001	Concorde	HU0000702022	Concorde	817	1 038 824	27 484	29 864										1 038 824	27 484	29 864
	72OA1231002	Concorde PB3	HU0000704713	Concorde PB3	196	3 210 191	7 020	8 483										3 210 191	7 020	8 483
	72OA1231003	Concorde EUR	HU0000705868	Concorde EUR	316	409 294	5 869	6 300										409 294	5 869	6 300
	72OA1231004	Concorde Közép-Európ	HU0000706163	Concorde Közép-Európ	132	852 375	1 282	1 293										852 375	1 282	1 293
	72OA1231005	Concorde Col	HU0000705702	Concorde Col	183	2 098 868	974	1 129										2 098 868	974	1 129
	72OA1231006	Concorde PB2	HU0000704705	Concorde PB2	180	2 945 729	3 792	3 841										2 945 729	3 792	3 841
	72OA1231007	Concorde Rovidk.	HU0000701685	Concorde Rovidk.	434	810 192	5 210	5 306										810 192	5 210	5 306
041	72OA1232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye					2 268	2 385										2 268	2 385	
042	72OA1232001	SPDR Gold Trust	US78463V1070	SPDR Gold Trust	34064	70	2 268	2 385										70	2 268	2 385
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					2 308	2 308										2 308	2 308	
065	72OA18001	Tagi kölcsönök				5	2 308	2 308										5	2 308	2 308
066	72OA19	Kockázati alkealap-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:

*Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74OC01	Mindösszesen		0	5	5	0	0	0	
						Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	74OC1	Összesen	Egyösszegű szolg.	0	2	2	0	0	0	
003	74OC101	16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102	17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103	18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104	19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105	20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106	21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107	22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108	23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109	24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110	25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111	26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112	27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113	28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114	29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115	30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116	31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC117	32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118	33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC119	34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC120	35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121	36		0	0	0	0	0	0	
024	74OC122	37		0	0	0	0	0	0	
025	74OC123	38		0	0	0	0	0	0	
026	74OC124	39		0	0	0	0	0	0	
027	74OC125	40		0	0	0	0	0	0	
028	74OC126	41		0	0	0	0	0	0	
029	74OC127	42		0	0	0	0	0	0	
030	74OC128	43		0	0	0	0	0	0	

031	74OC129	44		0	0	0	0	0	0	
032	74OC130	45		0	0	0	0	0	0	
033	74OC131	46		0	0	0	0	0	0	
034	74OC132	47		0	0	0	0	0	0	
035	74OC133	48		0	0	0	0	0	0	
036	74OC134	49		0	0	0	0	0	0	
037	74OC135	50		0	0	0	0	0	0	
038	74OC136	51		0	0	0	0	0	0	
039	74OC137	52		0	0	0	0	0	0	
040	74OC138	53		0	0	0	0	0	0	
041	74OC139	54		0	0	0	0	0	0	
042	74OC140	55		0	0	0	0	0	0	
043	74OC141	56		0	0	0	0	0	0	
044	74OC142	57		0	0	0	0	0	0	
045	74OC143	58		0	0	0	0	0	0	
046	74OC144	59		0	0	0	0	0	0	
047	74OC145	60		0	0	0	0	0	0	
048	74OC146	61		0	1	1	0	0	0	
049	74OC147	62		0	0	0	0	0	0	
050	74OC148	63		0	0	0	0	0	0	
051	74OC149	64		0	0	0	0	0	0	
052	74OC150	65		0	1	1	0	0	0	
053	74OC151	66		0	0	0	0	0	0	
054	74OC152	67		0	0	0	0	0	0	
055	74OC153	68		0	0	0	0	0	0	
056	74OC154	69		0	0	0	0	0	0	
057	74OC155	70		0	0	0	0	0	0	
058	74OC156	71		0	0	0	0	0	0	
059	74OC157	72		0	0	0	0	0	0	
060	74OC158	73		0	0	0	0	0	0	
061	74OC159	74		0	0	0	0	0	0	
062	74OC160	75		0	0	0	0	0	0	
063	74OC161	76		0	0	0	0	0	0	
064	74OC162	77		0	0	0	0	0	0	
065	74OC163	78		0	0	0	0	0	0	
066	74OC164	79		0	0	0	0	0	0	
067	74OC165	80		0	0	0	0	0	0	
068	74OC166	81		0	0	0	0	0	0	
069	74OC167	82		0	0	0	0	0	0	
070	74OC168	83		0	0	0	0	0	0	
071	74OC169	84		0	0	0	0	0	0	
072	74OC170	85		0	0	0	0	0	0	
073	74OC171	86		0	0	0	0	0	0	
074	74OC172	87		0	0	0	0	0	0	
075	74OC173	88		0	0	0	0	0	0	



076	74OC174	89		0	0	0	0	0	0	
077	74OC175	90		0	0	0	0	0	0	
078	74OC176	91		0	0	0	0	0	0	
079	74OC177	92		0	0	0	0	0	0	
080	74OC178	93		0	0	0	0	0	0	
081	74OC179	94		0	0	0	0	0	0	
082	74OC180	95		0	0	0	0	0	0	
083	74OC181	96		0	0	0	0	0	0	
084	74OC182	97		0	0	0	0	0	0	
085	74OC183	98		0	0	0	0	0	0	
086	74OC184	99		0	0	0	0	0	0	
087	74OC185	100		0	0	0	0	0	0	
	.....	.....								
							Szolgáltatás évközi megszűnése			
088	74OC2	Összesen	Egyösszegű rész szolg.	0	3	3	0	0	0	
089	74OC201	16		0	0	0	0	0	0	
090	74OC202	17		0	0	0	0	0	0	
091	74OC203	18		0	0	0	0	0	0	
092	74OC204	19		0	0	0	0	0	0	
093	74OC205	20		0	0	0	0	0	0	
094	74OC206	21		0	0	0	0	0	0	
095	74OC207	22		0	0	0	0	0	0	
096	74OC208	23		0	0	0	0	0	0	
097	74OC209	24		0	0	0	0	0	0	
098	74OC210	25		0	0	0	0	0	0	
099	74OC211	26		0	0	0	0	0	0	
100	74OC212	27		0	0	0	0	0	0	
101	74OC213	28		0	0	0	0	0	0	
102	74OC214	29		0	0	0	0	0	0	
103	74OC215	30		0	0	0	0	0	0	
104	74OC216	31		0	0	0	0	0	0	
105	74OC217	32		0	0	0	0	0	0	
106	74OC218	33		0	0	0	0	0	0	
107	74OC219	34		0	0	0	0	0	0	
108	74OC220	35		0	0	0	0	0	0	
109	74OC221	36		0	0	0	0	0	0	
110	74OC222	37		0	0	0	0	0	0	
111	74OC223	38		0	0	0	0	0	0	
112	74OC224	39		0	0	0	0	0	0	
113	74OC225	40		0	0	0	0	0	0	
114	74OC226	41		0	0	0	0	0	0	
115	74OC227	42		0	0	0	0	0	0	
116	74OC228	43		0	0	0	0	0	0	
117	74OC229	44		0	0	0	0	0	0	

118	74OC230	45		0	0	0	0	0	0	
119	74OC231	46		0	0	0	0	0	0	
120	74OC232	47		0	0	0	0	0	0	
121	74OC233	48		0	0	0	0	0	0	
122	74OC234	49		0	0	0	0	0	0	
123	74OC235	50		0	0	0	0	0	0	
124	74OC236	51		0	0	0	0	0	0	
125	74OC237	52		0	0	0	0	0	0	
126	74OC238	53		0	0	0	0	0	0	
127	74OC239	54		0	0	0	0	0	0	
128	74OC240	55		0	1	1	0	0	0	
129	74OC241	56		0	0	0	0	0	0	
130	74OC242	57		0	0	0	0	0	0	
131	74OC243	58		0	0	0	0	0	0	
132	74OC244	59		0	0	0	0	0	0	
133	74OC245	60		0	0	0	0	0	0	
134	74OC246	61		0	0	0	0	0	0	
135	74OC247	62		0	0	0	0	0	0	
136	74OC248	63		0	0	0	0	0	0	
137	74OC249	64		0	0	0	0	0	0	
138	74OC250	65		0	1	1	0	0	0	
139	74OC251	66		0	0	0	0	0	0	
140	74OC252	67		0	0	0	0	0	0	
141	74OC253	68		0	1	1	0	0	0	
142	74OC254	69		0	0	0	0	0	0	
143	74OC255	70		0	0	0	0	0	0	
144	74OC256	71		0	0	0	0	0	0	
145	74OC257	72		0	0	0	0	0	0	
146	74OC258	73		0	0	0	0	0	0	
147	74OC259	74		0	0	0	0	0	0	
148	74OC260	75		0	0	0	0	0	0	
149	74OC261	76		0	0	0	0	0	0	
150	74OC262	77		0	0	0	0	0	0	
151	74OC263	78		0	0	0	0	0	0	
152	74OC264	79		0	0	0	0	0	0	
153	74OC265	80		0	0	0	0	0	0	
154	74OC266	81		0	0	0	0	0	0	
155	74OC267	82		0	0	0	0	0	0	
156	74OC268	83		0	0	0	0	0	0	
157	74OC269	84		0	0	0	0	0	0	
158	74OC270	85		0	0	0	0	0	0	
159	74OC271	86		0	0	0	0	0	0	
160	74OC272	87		0	0	0	0	0	0	
161	74OC273	88		0	0	0	0	0	0	
162	74OC274	89		0	0	0	0	0	0	

163	74OC275	90		0	0	0	0	0	0	0	
164	74OC276	91		0	0	0	0	0	0	0	
165	74OC277	92		0	0	0	0	0	0	0	
166	74OC278	93		0	0	0	0	0	0	0	
167	74OC279	94		0	0	0	0	0	0	0	
168	74OC280	95		0	0	0	0	0	0	0	
169	74OC281	96		0	0	0	0	0	0	0	
170	74OC282	97		0	0	0	0	0	0	0	
171	74OC283	98		0	0	0	0	0	0	0	
172	74OC284	99		0	0	0	0	0	0	0	
173	74OC285	100		0	0	0	0	0	0	0	

Taglétszám korévenként:

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró	Mód										
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés												
														1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
														a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001	74OA01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
002	74OA02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
003	74OA03	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
004	74OA04	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
005	74OA05	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
006	74OA06	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
007	74OA07	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
008	74OA08	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
009	74OA09	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
010	74OA10	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
011	74OA11	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
012	74OA12	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
013	74OA13	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
014	74OA14	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
015	74OA15	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
016	74OA16	31	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2										
017	74OA17	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
018	74OA18	33	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1										
019	74OA19	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
020	74OA20	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
021	74OA21	36	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2										
022	74OA22	37	4	0	0	1	0	0	0	0	0	0	3										
023	74OA23	38	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1										
024	74OA24	39	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2										
025	74OA25	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
026	74OA26	41	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5										
027	74OA27	42	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2										
028	74OA28	43	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2										

029	74OA29	44	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
030	74OA30	45	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
031	74OA31	46	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
032	74OA32	47	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
033	74OA33	48	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6
034	74OA34	49	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
035	74OA35	50	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
036	74OA36	51	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6
037	74OA37	52	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
038	74OA38	53	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
039	74OA39	54	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
040	74OA40	55	3	1	0	0	0	0	0	0	0	4
041	74OA41	56	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
042	74OA42	57	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
043	74OA43	58	4	0	0	1	0	0	0	0	0	3
044	74OA44	59	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
045	74OA45	60	4	0	0	0	0	0	0	1	0	3
046	74OA46	61	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
047	74OA47	62	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6
048	74OA48	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
049	74OA49	64	4	0	0	0	0	0	0	1	0	3
050	74OA50	65	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
051	74OA51	66	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
052	74OA52	67	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
053	74OA53	68	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
054	74OA54	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
055	74OA55	70	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
056	74OA56	71	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
057	74OA57	72	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
058	74OA58	73	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
059	74OA59	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	74OA60	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
061	74OA61	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
062	74OA62	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
063	74OA63	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
064	74OA64	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
065	74OA65	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
066	74OA66	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
067	74OA67	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
068	74OA68	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74OA71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74OA86	Összesen	110	1	0	2	0	0	0	2	0	107

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 (+/-)	-1 885	-88	
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 (+/-)	28	-1 863	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-3 074	-3 633	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 077	16 402	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	3 734	4 944	
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	Hítelfelvétel, 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 (+/-)	193	-205	
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 (+)	10 664	7 221	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás	0	0	

		tartaléktökeből (+)			
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	1 612	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	20	6 790	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	6 933	19 900	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-173	0	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	2	-3	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	30	25	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	1 429	-2 328	
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	1 429	-2 328	

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	123 113	126 628	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	10 394	7 798	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	1 612	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	-711	-51	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	981	-526	
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 (-)	6 933	19 900	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének	20	6 790	

		átadása (-)		
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 (+/-)	-196	-449
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	126 628	108 322
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	Tartaléktökből 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 tartalékából (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékából (+)	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	4	6	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	32	22	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni	0	0	



		számláról (+)			
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 (-)	30	25	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	6	3	

**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	1 874	-307	1 567	1,27%
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	1 874	-307	1 567	1,27%
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	0,00%
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	126 628	-18 306	108 322	87,79%
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	126 628	-18 306	108 322	87,79%
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	0,00%
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	6	-3	3	0,00%
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	0,00%
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	6	-3	3	0,00%
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0,00%
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	8 554	4 944	13 498	10,94%
012	73OEC041	működési célú	385	222	607	0,49%
013	73OEC042	fedezeti célú	8 126	4 697	12 823	10,39%
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	43	25	68	0,06%
015	73OEC05	Összesen:	137 062	-13 672	123 390	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)	108 709	111 200	32 249
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	106 441	108 815	29 864
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)	106 441	108 815	29 864
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	106 441	108 815	29 864
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	2 385	2 385
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	2 268	2 385	2 385
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 - könyvszerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	105 159	107 522
002	71OK2	EUR	1 282	1 293
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	2 268	2 385
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	108 709	111 200

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

a) a hozamráta alakulása 2018-ban;

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	
		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	740 HC1	0,05	-0,53	0,31	4,83	4,47	4,81	5,83	5,35	5,59	108 322	abszolút hozam	abszolút hozam	abszolút hozam	

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 111 taggal kezdte meg éves működését és az üzleti év végére 107 tagot számlált. Az év során 1 belépőt, 0 pénztárunkba átlépőt, 2 pénztárunkból átlépőt, valamint 3 megszűnést regisztráltunk.

***A taglétszám alakulása***

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	111	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-4	
003	73OF21	Új belépő	1	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0	
005	73OF221	Ebből Önsegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	2	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	2	
008	73OF25	Elhalálozott	0	
009	73OF26	Kilépett	0	
010	73OF27	Tagdíj nem fizetés miatti kizárás	0	
011	73OF28	Egyéb megszűnés	1	
012	73OF3	Időszak végén	107	
013	73OF31	járadékot igénybe vevő	0	
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi	74	
015	73OF33	nő	33	

## 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 2018.12.01-től 2018.12.31-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 **123 677 ezer** Ft-ra csökkent ez az összeg az előző évhez képest, mely **137 253 ezer** forint volt, **9,90%**-os csökkenést jelent. A mérlegfőösszeg növekedés a befektetési tevékenység eredményének köszönhető, de mivel a kifizetések mértéke meghaladta a bevételek nagyságát ezért csökkenés állt be.

Tagi kölcsön kifizetés 0 ezer forint-értékben történt 2018. évben.

A pénztár immateriális javakkal és tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

Budapest, 2019. május 24.



Nagy Sándor  
Igazgató Tanács Elnöke  
Tempo Nyugdíjpénztár