



TRADÍCIÓ
NYUGDÍJPÉNZTÁR

TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

2020. ÉVI BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2021. május 22.

(1)

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

A pénztár **2021. május 22-én** megtartott Közgyűlésén a következőkről döntött.

A pénztár bevételei

A pénztár tagdíj bevételei első sorban az egyéni befizetésekből tevődnek össze. A **2020.** évi tagdíjbevétel **6 532** ezer forint, az adóhatóság által a pénztár számlájára utalt adókedvezmény **1 149** ezer forint volt, a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos kapott kamatok, kamatjellegű bevételek, a befektetési tevékenység realizált bevételei **3 061** 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. A vagyongazdálkodó által elért nettó hozamráta **2,74%**. A vagyongazdálkodási tevékenység eredményessége érdekében a vagyongazdálkodó az értékpapír piaci folyamatokat figyelembe véve állította össze portfólióinkat.

A pénztár 15 éves nettó hozamrátája (2006-2020) között **3,93%**.

Éven belüli lejáratú papírral a pénztár **70 684** e Ft értékben rendelkezik.

2020-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
	<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	689	-95	594	594
jövőbeni kötelezettségekre	689	-95	594	594
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	0
Fedezeti céltartalék	113527	-1 287	112 240	95 870
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	113527	-1 287	112 240	95 870
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	20	-5	15	15
értékelési különbözetre	0	0	0	0
egyéb likviditási célokra	20	-5	15	15
azonosíthatatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0

<i>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</i>	0	3 360	3 360	3 360
<i>működési célú</i>	0	151	151	151
<i>fedezeti célú</i>	0	3 192	3 192	3 192
<i>likviditási és kockázati célú</i>	0	17	17	17
Összesen:	114236	1 973	116 209	99 839

(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.

2020.12.31-ével a Fedezeti alap **112 240** ezer forint, ami a tartalékok **96,58%**-a, a működési tartalék a maga **594** ezer forintjával **0,51%**-ot tett ki, a likvid tartalék **15** ezer forint, ami **0,01%**-ot tett ki a tartalékok között.

A 2021-es üzleti évben, valamint hosszú távú működése során a fedezeti alaphoz viszonyuló működési alap arányát kívánja növelni.

(9)

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

(10)

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

Tárgyévi növekedése: 0 e Ft

Záró értéke: 0 e Ft

Az azonosítatlan befizetések állományának záró állományból **0** ezer forint a negyedéven túli azonosítatlan összeg.

Az azonosítatlan tételekre vonatkozóan egyéni számlán jóváírás, valamint visszautalás nem történt.

(11)

A pénztár, működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

Az eredmény alakulására ható tényezők közt a pénztári befizetések, valamint a pénztár részére juttatott adomány szerepel. Működési céltartalékként **251** ezer forint került jóváírásra, mely java részt tagdíjbevételekből tevődött össze, ennek összege **153** ezer forint, valamint egyéb bevételekből (hozamelvonás, kilépési díj) **98** ezer forint.

Felhasználása következő részekből tevődött össze:

- adminisztráció díja 0 ezer forint,

- könyvvizsgálat díja 38 ezer forint,

- szaktanácsadás díja 0 ezer forint

- marketing, reklám, propaganda 0 ezer forint,

- egyéb szolgáltatások költsége 187 ezer forint,

- felügyeleti díj 173 ezer forint,

- egyéb ráfordítás 0 ezer forint

Mindösszesen: 398 ezer forint.

(13)

Nyugdíjszolgáltatással kapcsolatos kifizetés az üzleti év során **2** fő részére történt **5 282** ezer forint értékben.

(15)

A 2020-as évre a fizetett tagdíjak **99%**-a egyéni befizetésekből, **1%**-a , munkáltatói tagdíjból egyéni befizetésekből, érkezett a Pénztárhoz. A tagdíjak a munkáltatóktól határidőben megérkeztek, a munkáltatók a megállapodásnak megfelelően teljesítették tagdíjfizetési kötelezettségüket. A pénztár **169** tagja közül **1** tagnak egy munkáltatót fizeti a tagdíját, a többi **168** fő pedig egyéni fizető. 2020.12.31-el **44** munkáltatóval van hatályos szerződése a pénztárnak.

2020. év taglétszám alakulása

<i>Megnevezés</i>	<i>Fő</i>
Időszak elején	177
Időszak alatti változás	-8
Új belépő	0
Átlépő más pénztárból	0
Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
Átlépő más pénztárba	6
Szolgáltatásban részesült	0
Elhalálozott	0
Kilépett	2
Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	0
Egyéb megszűnés	0
Időszak végén	169
járadékot igénybe vevő	0
73OF3 sorból: férfi	82
nő	87

(16)

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásnak rendre megfelelően teljesültek.

(17)

A pénztár alkalmazottakat nem foglalkoztatott 2020. 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	2020.12.31-ei létszám
Időszak végén összesen	169
Időszak végén férfi	82
Időszak végén nő	87
Járadékot igénybe vevő	0
10 év letelik (Összes tartalék: 85 458 900 Ft)	120
- ebből 3 évig nem kérhet (Összes tartalék: 0 Ft)	0
- de ebből 10 éven belül Nyugdíjba vonuló (tartalék: 33 156 556 Ft)	27
10 év letelik 1 év múlva (Összes tartalék: 92 112 797 Ft)	131

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

72OA

Portfólió állomány választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Egyeségi eszköz névértéke (ezer forint)	Ár (eFt) illetve árfolyam (%)	Devizanem	Dara b illetve kötvény, határidős ügylet névértéke			Dara b illetve kötvény, határidős ügylet névértéke			Dara b illetve kötvény, határidős ügylet névértéke			Dara b illetve kötvény, határidős ügylet névértéke			Dara b illetve kötvény, határidős ügylet névértéke			Mód				
								Könyvszerinti érték	Piaci érték	Piaci érték	Könyvszerinti érték	Piaci érték	Piaci érték	Könyvszerinti érték	Piaci érték	Piaci érték	Könyvszerinti érték	Piaci érték	Piaci érték	Könyvszerinti érték	Piaci érték	Piaci érték					
								6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		21	22	23	24
a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f8	f9	g1	g2	g3	h1	h2	h3	i1	i2	i3	j1	j2	j3	z	
								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						95870	112240		0	0		95870	112240		877	877		16	16		0	0		96763	113133
002	72OA11	Bankszámlák és készpénz összesen						2342	2342		0	0		2342	2342		877	877		16	16		0	0		3235	3235
003	72OA111	Házipénztár (forint és valuta)						0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0

004	72OA112	Pénzfor- galmi számla és befektet- ési számla						234 2	234 2		0	0		234 2	234 2		877	87 7		16	16		0	0		323 5	323 5
005	72OA1121	Pénzfor- galmi számla						231 7	231 7		0	0		231 7	231 7		877	87 7		16	16		0	0		321 0	321 0
006	72OA1121001		107000 24- 437911 07- 511000 05	CIB Ban- k		1	HUF										877	87 7		16	16		0	0		321 0	321 0
007	72OA1122	Befektet- ési számla						25	25		0	0		25	25		0	0		0	0		0	0		25	25
008	72OA1122001		109180 01- 000000 03- 031800 05	Unic redit Ban- k		1	HUF										0	0		0	0		0	0		12	12
	72OA1122002		109180 01- 000000 03- 031800 29	Unic redit Ban- k		1	HUF										0	0		0	0		0	0		13	13
009	72OA113	Lekötött betét (betétsz- erződés) : hitelinté- zeti betétszá- mlán lekötött pénzöss- zeg																									
010	72OA113001																										
011	72OA12	Értékpa						935	109					935	109											935	109

		pírok összesen						28	898				28	898								28	898	
012	72OA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)						706	706				706	706								706	706	
								55	83				55	83								55	83	
013	72OA12101	Magyar állampapír						706	706				706	706								706	706	
								55	83				55	83								55	83	
014	72OA12101001		HU0000523337	DKJ210120	10	0,9995	HUF	4320	432	433		4320	432	433							4320	432	433	
								97	13				97	13								97	13	
	72OA12101002		HU0000523352	DKJ210203	10	0,9994	HUF	1768	176	176		1768	176	176							1768	176	176	
								69	75				69	75								69	75	
	72OA12101003		HU0000523386	DKJ210303	10	0,9989	HUF	970	968	969		970	968	969							970	968	969	
								9	5				9	5								9	5	
015	72OA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal																						
016	72OA12102001																							
017	72OA12103	Külföldi állampapír																						
018	72OA12103001																							

037	72OA12 23	Tőzsdér e vagy más elismert értékpap írpiacra bevezete tt, külföldö n kibocsát ott, nyilvánó san forgalo mba hozott részvén y																							
038	72OA12 23001																								
039	72OA12 24	Külföld ön kibocsát ott, nyilvánó san forgalo mba hozott részvén y, melynek kibocsát ója köteleze ttséget vállalt az általa adott értékpap ír fél éven belüli, bármely tőzsdére																							

		n bejegyzett befektési alap befektési jegye																							
045	72OA123101	Likviditási, pénzpiaci alap						1108	1235				1108	1235									1108	1235	
046	72OA123101001		HU0000705868	Concorde EUR	0,0036	0,966	EUR	350053	1108	1235			350053	1108	1235							350053	1108	1235	
047	72OA123102	Kötvényalap						2488	3433				2488	3433									2488	3433	
048	72OA123102001		HU0000701685	Concorde Rovidk.	0,001	4,4208	HUF	776594	2488	3433			776594	2488	3433							776594	2488	3433	
049	72OA123103	Részvényalap						7474	13001				7474	13001									7474	13001	
050	72OA123103001		HU0000706163	Concorde Közép-Európa	0,001	1,5329	HUF	1330105	1391	2039			1330105	1391	2039							1330105	1391	2039	
	72OA123103002		HU0000702022	Concorde	0,001	9,7942	HUF	1119217	6083	10962			1119217	6083	10962							1119217	6083	10962	
051	72OA123104	Árúpiaci alap																							
052	72OA123104001																								
053	72OA123105	Abszolút hozamú alap						7421	1318				7421	1318									7421	1318	
054	72OA123105001		HU0000704705	Concorde	0,001	1,9711	HUF	2630775	3618	5185			2630775	3618	5185							2630775	3618	5185	

				PB2																			
	72OA12 3105002		HU000 070471 3	Con cord e PB3	0,00 1	2,23 57	HUF	3548 147	380 3	793 3			3548 147	380 3	793 3						3548 147	380 3	793 3
055	72OA12 3106	Származ tatott alap							214 6	471 5				214 6	471 5							214 6	471 5
056	72OA12 3106001		HU000 070570 2	Con cord e Col	0,00 1	2,28 37	HUF	2064 408	214 6	471 5			2064 408	214 6	471 5						2064 408	214 6	471 5
058	72OA12 3107	Ingatlan alap																					
059	72OA12 3107001																						
060	72OA12 3108	Kockáza ti tőkealap																					
061	72OA12 3108001																						
062	72OA12 3109	Magánt őkealap																					
063	72OA12 3109001																						
064	72OA12 3110	Vegyes alap																					
065	72OA12 3110001																						
066	72OA12 32	Külföld ön bejegyz ett befektet ési alap befektet ési jegye							223 6	371 3			223 6	371 3							223 6	371 3	
067	72OA12 3201	Likvidit ási, pénzpi aci alap																					
068	72OA12 3201001																						

		befektetési értékpapír																						
088	72OA1233001																							
089	72OA124	Jelzáloglevél																						
090	72OA1241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél																						
091	72OA1241001																							
092	72OA1242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél																						
093	72OA1242001																							
094	72OA13	Határidő																					0	0

		s ügyletek																								
095	72OA13 001																									
096	72OA14	Opció ügyletek																								
097	72OA14 001																									
098	72OA15	Repó ügyletek																								
099	72OA15 001																									
100	72OA16	SWAP ügyletek																								
101	72OA16 001																									
102	72OA17	Ingatlan																								
103	72OA17 001																									
104	72OA18	Tagi kölsön																								
105	72OA18 001																									
106	72OA19	Értékp pír- kölsön zési ügyletek ből származ ó követel ések																								
107	72OA19 001																									
108	72OA20	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályo zott piacon jegyzett értékpap ír																								

109	72OA20 001																									
110	72OA21	Követel és értékpap írányokból																								
111	72OA21 001																									
112	72OA22	Kötelezettségek értékpap írányokból																								
113	72OA22 001																									

(24)

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

(25)

Szolgáltatást igénybevevők korévenként (egyösszegű szolgáltatás):

Kor	Időszak elején	Időszak közben	lejárt	elhalálozás	egyéb	Időszak végén
***	0	2	1	0	0	1
16	0	2	1	0	0	1
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	0	0	0	0	0
66	0	2	1	0	0	1
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	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

(26)

Taglétszám korévenként:

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnvezés	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	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i			j	z
001	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
002	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
003	740A03	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	740A04	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	740A05	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	740A06	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	740A07	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	740A08	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	740A09	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	740A10	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
011	740A11	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	740A12	27	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
013	740A13	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	740A14	29	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
015	740A15	30	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
016	740A16	31	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2		
017	740A17	32	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
018	740A18	33	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
019	740A19	34	9	0	0	0	1	0	0	0	0	0	8		
020	740A20	35	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2		
021	740A21	36	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6		
022	740A22	37	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5		
023	740A23	38	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5		
024	740A24	39	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6		
025	740A25	40	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2		
026	740A26	41	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5		
027	740A27	42	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7		
028	740A28	43	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10		
029	740A29	44	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9		
030	740A30	45	10	0	0	1	0	0	0	0	0	0	9		
031	740A31	46	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6		
032	740A32	47	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9		
033	740A33	48	10	0	0	0	1	0	0	0	0	0	9		
034	740A34	49	5	0	0	1	0	0	0	0	0	0	4		
035	740A35	50	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3		
036	740A36	51	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3		
037	740A37	52	5	0	0	1	0	0	0	0	0	0	4		
038	740A38	53	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7		
039	740A39	54	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4		
040	740A40	55	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1		
041	740A41	56	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4		

042	74OA42	57	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
043	74OA43	58	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
044	74OA44	59	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
045	74OA45	60	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
046	74OA46	61	3	0	0	1	0	0	0	0	0	2
047	74OA47	62	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
048	74OA48	63	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
049	74OA49	64	4	0	0	0	0	0	0	1	0	3
050	74OA50	65	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
051	74OA51	66	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
052	74OA52	67	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
053	74OA53	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
054	74OA54	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
055	74OA55	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
056	74OA56	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
057	74OA57	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
058	74OA58	73	3	0	0	1	0	0	0	0	0	2
059	74OA59	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	74OA60	75	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	Össze sen	178	0	0	6	2	0	0	1	0	169

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 (+/-)	334	-147	
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 (+/-)	14792	-3 360	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	2 425	-96	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-14768	3 360	
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 (+/-)	88	179	
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 (+)	10 004	10 572	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	0	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	5 435	4 440	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	3845	7 255	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-254	-194	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	0	-5	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	

038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	30	30
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	3 311	-1 416
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	3 311	-1 416

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	113 068	113 527	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	7 007	7 511	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	0	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 774	1 008	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 223	2 053	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	30	30	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	3 845	7 255	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	5 435	4 440	
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 (+/-)	-295	-194	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	113 527	112 240	
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	20	20	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	30	25	
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 (-)	30	30	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	20	15	

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	689	-95	594	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	689	-95	594	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	113527	-1 287	112 240	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	113527	-1 287	112 240	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	20	-5	15	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	20	-5	15	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	3 360	3 360	
012	73OEC041	működési célú	0	151	151	
013	73OEC042	fedezeti célú	0	3 192	3 192	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	17	17	
015	73OEC05	Összesen:	114236	1 973	116 209	

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 tárgydíjazak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgydíjazak végi értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	71OJ1	Összesen (2+34)	96762	113133	39214	
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	94526	109420	35501	
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)	94526	109420	35501	
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	94526	109420	35501	
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)	2236	3713	3713	
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	2236	3713	3713	
037	71OJ1302	Kanada	0	0	0	
038	71OJ1303	Japán	0	0	0	
039	71OJ1304	Svájc	0	0	0	
040	71OJ1305	Egyéb más országok	0	0	0	

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyi időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyi időszak végi értéke - piaci értéken	Mód
			1	2	3
			a	b	c
001	71OK1	HUF	94526	109420	
002	71OK2	EUR	0	0	
003	71OK3	GBP	0	0	
004	71OK4	USD	2236	3713	
005	71OK5	CHF	0	0	
006	71OK6	JPY	0	0	
007	71OK7	Egyéb	0	0	
008	71OK8	Összesen	96762	113133	

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

a) a hozamráta alakulása:

Választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárak fedezeti tartalékra vonatkozó hozamráta adata

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
		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	3,91	2,74	0,41	4,02	3,31	4,32	4,51	3,93	4,53	112 240	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	177
002	73OF2	Időszak alatti változás	-8
003	73OF21	Új belépő	0
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	6
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	0
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	169
013	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi	82
015	73OF33	nő	87

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 **116 493** ezer Ft-ra csökkent ez az összeg az előző évhez képest, mely **114 363** ezer forint volt **1,86%**-os növekedést 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, 2021. május 22.

Marchhart Dénes
az Igazgató Tanács Elnöke
Tradíció Nyugdíjpénztár