



TRADÍCIÓ
NYUGDÍJPÉNZTÁR

**TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2019. ÉVI BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2020. augusztus 30.

(1)

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

A pénztár **2020. augusztus 30-án** megtartott Közgyűlésén a következőkről döntött.

A pénztár bevételei

A pénztár tagdíj bevételei első sorban az egyéni befizetésekből tevődnek össze. A **2019.** évi tagdíjbevétel **6 326** ezer forint, az adóhatóság által a pénztár számlájára utalt adókedvezmény **681** ezer forint volt, a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos kapott kamatok, kamatjellegű bevételek, a befektetési tevékenység realizált bevételei **2 997** 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 befektetési.

A pénztár befektetéseit a Hold Alapkezelő Zrt. kezeli. A vagyonkezelő által elért nettó hozamráta **2,7%**. A vagyonkezelési tevékenység eredményessége érdekében a vagyonkezelő az értékpapír piaci folyamatokat figyelembe véve állította össze portfóliónkat.

A pénztár 10 éves nettó hozamrátája (2010-2019) között **3,7%**.

Éven belüli lejáratú papírral a pénztár **31 309** e Ft értékben rendelkezik.

2019-ben határidős és opciós ügyleteket a pénztár nem kötött.

(3)

Az ellenőrzés során nem merült fel, olyan jelentős összegű hiba, mely a működési tevékenység eredményére, a pénztári fedezeti és likviditási célú tartalékainak alakulására hatást gyakorolt volna.

(4)

A kiegészítő melléklet számszaki részből és szöveges indokolásból tevődik össze.

(5)

Céltartalékok változása (adatok e Ft-ban)

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány – piaci értéken	Záró állomány – könyv szerinti értéken
	1	2	3	4
	A	B	C	D
Működési céltartalék	377	312	689	689
jövőbeni kötelezettségekre	377	312	689	689
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	0
Fedezeti céltartalék	113 068	459	113 527	99 211
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	113 068	459	113 527	99 211
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	20	0	20	20
értékelési különbözetre	0	0	0	0
egyéb likviditási célokra	20	0	20	20
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0

<i>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</i>	14 768	-14 768	0	0
<i>működési célú</i>	665	-665	0	0
<i>fedezeti célú</i>	14 029	-14 029	0	0
<i>likviditási és kockázati célú</i>	74	-74	0	0
Összesen:	128 233	-13 997	114 236	99 920

(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.

2019.12.31-ével a Fedezeti alap **113 527** ezer forint, ami a tartalékok **99,38%**-a, a működési tartalék a maga **689** ezer forintjával **0,60%**-ot tett ki, a likvid tartalék **20** ezer forint, ami **0,02%**-ot tett ki a tartalékok között.

A 2019-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 **801** ezer forint került jóváírásra, mely java részt tagdíjbevételekből tevődött össze, ennek összege **149** ezer forint, valamint működési célú adományból **500** ezer forint, valamint egyéb bevételekből (hozamelvonás, kilépési díj) **152** ezer forint.

Felhasználása következő részekből tevődött össze:

- adminisztráció díja 56 ezer forint,

- könyvvizsgálat díja 76 ezer forint,

- szaktanácsadás díja 29 ezer forint

- marketing, reklám, propaganda 56 ezer forint,

- egyéb szolgáltatások költsége 139 ezer forint,

- felügyeleti díj 133 ezer forint,

- egyéb ráfordítás -22 ezer forint

Mindösszesen: 467 ezer forint.

(13)

Nyugdíjszolgáltatással kapcsolatos kifizetés az üzleti év során nem történt. Szolgáltatásban részesült **3** tag.

(15)

A 2019-es évre a fizetett tagdíjak **89%**-a egyéni befizetésekből, **11%**-a , munkáltatói tagdíjból egyéni befizetésekből, érkezett a Pénztárhoz. A tagdíjak a munkáltatóktól határidőben megérkeztek, a munkáltatók a megállapodásnak megfelelően teljesítették tagdíjfizetési kötelezettségüket. A pénztár **177** tagja közül **1** tagnak egy munkáltató fizeti a tagdíját, a többi **176** fő pedig egyéni fizető. 2019.12.31-el **41** munkáltatóval van hatályos szerződése a pénztárnak.

2019. év taglétszám alakulása

<i>Megnevezés</i>	<i>Fő</i>
Időszak elején	179
Időszak alatti változás	-2
Új belépő	3
Átlépő más pénztárból	0
Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
Átlépő más pénztárba	2
Szolgáltatásban részesült	3
Elhalálozott	0
Kilépett	2
Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	0
Egyéb megszűnés	0
Időszak végén	177
járadékot igénybe vevő	0
73OF3 sorból: férfi	85
nő	92

(16)

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásnak rendre megfelelően teljesültek.

(17)

A pénztár alkalmazottakat nem foglalkoztatott 2019. 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	2019.12.31-ei létszám
Időszak végén összesen	177
Időszak végén férfi	85
Időszak végén nő	92
Járadékot igénybe vevő	0
10 év letelik (Összes tartalék: 88 291 498 Ft)	120
- ebből 3 évig nem kérhet (Összes tartalék: 805 820 Ft)	3
- de ebből 10 éven belül Nyugdíjba vonuló (tartalék: 35 737 375 Ft)	20
10 év letelik 1 év múlva (Összes tartalék: 90 793 518 Ft)	127

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

Portfólió állomány választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Ár (eFt) illetve árfolyam (%)	Devizaneve	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	z	aa	ab	ac
							Fedezeti portfólió						Fedezeti portfólió összesen			Működési portfólió			Likviditási és kockázati portfólió			Azonosítatlan (függő befizetések)			Portfóliók összesen			
							Egyéni számlák portfóliója			Szolgáltatói számlák portfóliója																		
001	72OA1	Portfólió összesen						99211	11352 ₇		0	0		99211	11352 ₇		815	815		21	21		0	0		100047	11436 ₃	
002	72OA11	Bankszámlák és készpénz összesen						3725	3725		0	0		3725	3725		815	815		21	21		0	0		4561	4561	
003	72OA111	Házipénztár (forint és valuta)						0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0	
004	72OA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla						3725	3725		0	0		3725	3725		815	815		21	21		0	0		4561	4561	
005	72OA1121	Pénzforgalmi számla						3702	3702		0	0		3702	3702		815	815		21	21		0	0		4538	4538	
006	72OA1121001		10700024-43791107-51100005	CIB Bank	1	HUF		3702	3702		0	0		3702	3702		815	815		21	21		0	0		4538	4538	
007	72OA1122	Befektetési számla						23	23		0	0		23	23		0	0		0	0		0	0		23	23	
008	72OA1122001		10918001-00000003-03180005	Unicredit Bank	1	HUF		5	5		0	0		5	5		0	0		0	0		0	0		5	5	
009	72OA1122002		10918001-00000003-03180029	Unicredit Bank	1	HUF		18	18		0	0		18	18		0	0		0	0		0	0		18	18	
010	72OA113	Lekötött betét (betétszerződés) - hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg																										
011	72OA113001																											
012	72OA12	Értékpapírok összesen						95486	10980 ₂					95486	10980 ₂											95486	10980 ₂	
013	72OA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)						74856	75443					74856	75443											74856	75443	
014	72OA12101	Magyar állampapír						74856	75443					74856	75443											74856	75443	
	72OA12101001		HU000052257 ₈	DKJ 200429	1	HUF	190	1900	1900					190	1900	1900										190	1900	1900

	72OA12101002		HU0000522644	DKJ 200624	0,9995	HUF	2941	29396	29409				2941	29396	29409									2941	29396	29409	
	72OA12101003		HU0000402847	2020/O	1,0269	HUF	1075	10858	11039				1075	10858	11039									1075	10858	11039	
	72OA12101004		HU0000402888	2020/P	1,0262	HUF	3225	32702	33095				3225	32702	33095									3225	32702	33095	
015	72OA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal																									
016	72OA12102001																										
017	72OA12103	Külföldi állampapír																									
018	72OA12103001																										
019	72OA12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal																									
020	72OA12104001																										
021	72OA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																									
022	72OA12105001																										
023	72OA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																									
024	72OA12106001																										
025	72OA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																									
026	72OA12107001																										
027	72OA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																									
028	72OA12108001																										
029	72OA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																									
030	72OA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																									

043	72OA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír						20 630	34 359															20 630	34 359		
044	72OA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye						18 394	31 411															18 394	31 411		
045	72OA123101	Likviditási, pénzügyi alap						1 243	1 267															1 243	1 267		
046	72OA123101001		HU0000705868	Concord e EUR	0,9761	EUR	392 816	1 243	1 267				392 816	1 243	1 267									392 816	1 243	1 267	
047	72OA123102	Kötvényalap						2 649	3 636					2 649	3 636										2 649	3 636	
048	72OA123102001		HU0000701685	Concord e Rovidk.	4,3918	HUF	827 822	2 649	3 636				827 822	2 649	3 636									827 822	2 649	3 636	
049	72OA123103	Részvényalap						5 287	10 290					5 287	10 290										5 287	10 290	
050	72OA123103001		HU0000706163	Concord e Közép-Európ	1,5333	HUF	962 511	1 000	1 476				962 511	1 000	1 476									962 511	1 000	1 476	M
051	72OA123103002		HU0000702022	Concord e	9,5763	HUF	920 440	4 287	8 814				920 440	4 287	8 814									920 440	4 287	8 814	M
052	72OA123104	Árúpiaci alap																									
053	72OA123104001																										
054	72OA123105	Abszolút hozamú alap						9 215	16 218					9 215	16 218										9 215	16 218	
055	72OA123105001		HU0000705702	Concord e Col	1,9843	HUF	2 038 540	2 005	4 045				2 038 540	2 005	4 045									2 038 540	2 005	4 045	
056	72OA123105002		HU0000704705	Concord e PB2	1,8528	HUF	2 834 147	3 892	5 251				2 834 147	3 892	5 251									2 834 147	3 892	5 251	
057	72OA123105003		HU0000704713	Concord e PB3	2,0785	HUF	3 330 025	3 318	6 922				3 330 025	3 318	6 922									3 330 025	3 318	6 922	
058	72OA123106	Származtatott alap																									
059	72OA123106001																										
060	72OA123107	Ingatlan alap																									
061	72OA123107001																										
062	72OA123108	Kockázati tőkealap																									
063	72OA123108001																										
064	72OA123109	Magántőkealap																									
065	72OA123109001																										
066	72OA123110	Vegyes alap																									
067	72OA123110001																										
068	72OA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye						2 236	2 948					2 236	2 948										2 236	2 948	

098	72OA14	Opció ügyletek																							
099	72OA14001																								
100	72OA15	Repó ügyletek																							
101	72OA15001																								
102	72OA16	SWAP ügyletek																							
103	72OA16001																								
104	72OA17	Ingatlan																							
105	72OA17001																								
106	72OA18	Tagi kölcsön																							
107	72OA18001																								
108	72OA19	Értékpapír- kölcsönzési ügyletekből származó követelések																							
109	72OA19001																								
110	72OA20	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír																							
111	72OA20001																								
112	72OA21	Követelés értékpapír ügyletekből																							
113	72OA21001																								
114	72OA22	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből																							
115	72OA22001																								

(24)

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

(25)

Szolgáltatást igénybevevők korévenként:

Kor	Időszak elején	Időszak közben	lejárt	elhalálozás	egyéb	Időszak végén
***	1	2	3	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	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	1	1	0	0	0
63	0	1	1	0	0	0
64	0	0	0	0	0	0
65	0	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0
73	1	0	1	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0

(26)

Taglétszám korévenként:

Kor	Időszak elején	Új tag	kilépés	elhalálozás	nyugdíjba vonulás	egyéb	Időszak végén
***	179	3	2	0	3	0	177
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	
26	1	0	0	0	0	0	1
27	0	0	0	0	0	0	0
28	1	0	0	0	0	0	1
29	1	0	0	0	0	0	1
30	2	0	0	0	0	0	2
31	1	0	0	0	0	0	1
32	1	0	0	0	0	0	1
33	9	0	0	0	0	0	9
34	2	0	0	0	0	0	2
35	6	0	0	0	0	0	6
36	5	0	0	0	0	0	5
37	6	0	0	0	0	0	6
38	7	0	1	0	0	0	6
39	2	0	0	0	0	0	2
40	5	0	0	0	0	0	5
41	7	0	0	0	0	0	7
42	10	0	0	0	0	0	10
43	9	0	0	0	0	0	9
44	10	0	0	0	0	0	10
45	6	0	0	0	0	0	6
46	9	0	0	0	0	0	9
47	10	0	0	0	0	0	10
48	5	0	0	0	0	0	5
49	3	0	0	0	0	0	3
50	3	1	1	0	0	0	3
51	4	0	0	0	0	0	4
52	7	0	0	0	0	0	7
53	4	0	0	0	0	0	4
54	2	0	0	0	0	0	2
55	2	0	0	0	0	0	2
56	2	0	0	0	0	0	2
57	2	0	0	0	0	0	2
58	2	0	0	0	0	0	2
59	5	0	0	0	0	0	5
60	2	0	0	0	0	0	2
61	4	0	0	0	1	0	3
62	4	0	0	0	1	0	3
63	4	0	0	0	0	0	4
64	5	0	0	0	0	0	5
65	1	0	0	0	0	0	1
66	2	0	0	0	0	0	2
67	0	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0	2
72	2	2	0	0	1	0	3
73	0	0	0	0	0	0	0

74	1	0	0	0	0	0	1
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	1	0	0	0	0	0	1
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 (+/-)	-160	334	
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 (+/-)	-3422	14 792	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	9 539	2 425	

012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	3422	-14 768	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-12	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 (+/-)	-363	88	
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 (+)	6 596	10 004	
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 (+)	30	0	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	3 278	5 435	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	11983	3 845	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-392	-254	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	-16	0	
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 (-)	20	30	M
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-59	3 311	M
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	-59	3 311	M

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	121 830	113 068	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	6 798	7 007	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	30	0	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	-114	1 774	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-118	1 223	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	30	

008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	11 983	3 845
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	3 278	5 435
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 (+/-)	-97	-295
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	113 068	113 527
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	18	20	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	22	30	
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	M
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	20	30	M
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	20	20	

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	377	312	689	
002	73OEC011	jövöbeni kötelezettségekre	377	312	689	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	113 068	459	113 527	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	113 068	459	113 527	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	

007	73OEC03	Likviditási céltartalék	20	0	20
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	20	0	20
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	14 768	-14 768	0
012	73OEC041	működési célú	665	-665	0
013	73OEC042	fedezeti célú	14 029	-14 029	0
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	74	-74	0
015	73OEC05	Összesen:	128 233	-13 997	114 236

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	Befektetések	Befektetésekből a	Mód
			tárgyidőszak	tárgyidőszak	részvények és	
			végi értéke	végi értéke	egyéb változó	
könyv szerinti	piaci értéken	értékpapírok -	1	2	3	4
értéken		piaci értéken	a	b	c	d
001	71OJ1	Összesen (2+34)	100 045	114 363	34 359	
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	97 809	111 415	31 411	
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)	97 809	111 415	31 411	
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	97 809	111 415	31 411
026	71OJ1220	Málta	0	0	0
027	71OJ1221	Németország	0	0	0
028	71OJ1222	Olaszország	0	0	0
029	71OJ1223	Portugália	0	0	0
030	71OJ1224	Románia	0	0	0
031	71OJ1225	Spanyolország	0	0	0
032	71OJ1226	Svédország	0	0	0
033	71OJ1227	Szlovákia	0	0	0
034	71OJ1228	Szlovénia	0	0	0
035	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	2 236	2 948	2 948
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	2 236	2 948	2 948
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	Befektetések	Mód
			tárgyidőszak végi	tárgyidőszak végi	
			értéke - könyv	értéke - piaci	
			szerinti	értéken	
			1	2	3
			a	b	c
001	71OK1	HUF	97 809	111 415	
002	71OK2	EUR	0	0	
003	71OK3	GBP	0	0	
004	71OK4	USD	2 236	2 948	
005	71OK5	CHF	0	0	
006	71OK6	JPY	0	0	
007	71OK7	Egyéb	0	0	
008	71OK8	Összesen	100 045	114 363	

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	3,27	2,7	0,23	4,35	3,7	4,96	4,55	4,03	4,85	113 527	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	179
002	73OF2	Időszak alatti változás	-2
003	73OF21	Új belépő	3
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	2
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	3
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	177
013	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi	85
015	73OF33	nő	92

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.

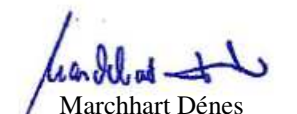
A kiegészítő nyugdíjpénztár mérleg főösszege **114 363** ezer Ft-ra csökkent ez az összeg az előző évhez képest, mely **128 250** ezer forint volt **10,83%**-os csökkenést jelent.

A tagi kölcsön kifizetés nem történt.

A pénztár immateriális javakkal és tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A pénztár tagjai között nem tart nyilván olyan pénztártagot, akinek a várakozási idő figyelembevételével kifizetésre lenne jogosult, vagy egy éven belül jogosulttá válna.

Budapest, 2020. augusztus 30.


Marchhart Dénes
az Igazgató Tanács Elnöke
Tradíció Nyugdíjpénztár