

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ
3M ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
2016.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	6
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	6
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK	8
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE	12
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	12
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	13
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	14
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2016. DECEMBER 31.....	14
3.2. HOZAMRÁTÁK	16
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	17
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	18
5. TAGLÉTSZÁM, KIFIZETÉSRE JOGOSULTAK.....	18
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	18
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	18
ÖSSZEFOGLALÁS.....	20

BEVEZETÉS

Jelen kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Magyar Nemzeti Bank részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

Bereznay György IT elnök (1103 Budapest, Óhegy u. 5. 1. em. 4.) beszámoló aláírására kötelezett vezető.

Farkas Miklós IT tag (1027 Budapest, Medve u. 15. II/20.)

Korinekne Boglári Mária IT tag (1085 Budapest, Kőfaragó u. 7.)

Ellenőrző Bizottság

Horváth István EB elnök (8220 Balatonalmádi, Szabolcs u. 15. 3/6.)

Adonyi Viktória EB tag (1108 Budapest, Tavasz u. 1/A. A lph. 2/28.)

Szabados Szilvia EB tag (2100 Gödöllő, Fenyvesi főút 16.)

A pénztár számlavezetője:

Raiffeisen Bank Zrt.

A pénztár vagyonkezelője:

MKB Zrt.

A pénztár letétkezelője:

Raiffeisen Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (Tpt-001938/05). A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (Ept.- 005925/05).

A pénztár könyvvizsgálója:

Patai Lászlóné egyéni vállalkozó cég, pénztári minősítés nyilvántartási szám: TPT 003594. Könyvvizsgáló: Patai Lászlóné kamarai tag könyvvizsgáló (Ept-000084/05). (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.) A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

A pénztár székhelye: 1117 Budapest, Neumann J. u. 1/E. Infopark

A beszámoló magyar nyelven, üzemgazdasági szemléletű kettős könyvvitel rendszerében készült. Devizanem: ezer HUF.

A pénztár nem üzemeltet internetes honlapot.

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2016 évi éves adatait a 2015-2017 évekre készült három éves terv második évének adataihoz hasonlítjuk.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2015. tény	2016. terv	2016. tény	2016 / 2015	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	1 847	1 848	3 485	188,7%	188,6%
Fedezeti céltartalék	319 812	348 027	344 141	107,6%	98,9%
Likviditási céltartalék	1 511	1 576	46	3,0%	2,9%
Összesen	323 170	351 451	347 672	118,4%	98,9%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv körül alakult a pénztár vagyona.

A pénzügyi terv még nem számolt a likviditási tartalékból a működési tartalékba történt 1,5 millió Ft átcsoportosításával. A működési tartalék (Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék) és a likviditási tartalék tervtől jelentősen eltérő összegének ez a magyarázata. A tagdíjbevételek és a tagoknak teljesített kifizetések a terv felett alakultak.

A működési tevékenység, a pénztári szolgáltatások fedezete és a likviditási fedezet bevételeinek és kiadásainak tényleges adatait hasonlítottuk össze az 1-2. sz. táblázatban a tervezett adatokkal.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében, hogy a pénztár működését pénzbeli adománnyal támogató 3M Hungária Kft. úgy döntött, hogy a jövőben nem ad működési támogatást a pénztárnak. A működési támogatás 2 millió Ft-os szokásos összege 2016-ban még megérkezett a pénztárhoz.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2016. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

2015. októberében átfogó felügyeleti vizsgálat folyt a pénztárnál. A 2016. június 06-i MNB határozat alapszabály módosításra kötelezte a pénztárat, mely alapszabály módosításra a 2016 évi éves beszámolót tárgyaló közgyűlésen kerül sor. Az MNB jövőbeli kötelezésként írta elő, hogy az ellenőrző bizottság a kiszervezett tevékenységeket évente, teljes körűen vizsgálja, valamint a tagokkal való elszámolások határidejének betartására szólította fel a pénztárat. Az MNB 150 ezer Ft felügyeleti bírság megfizetésére is kötelezte a pénztárat. A bírságot a pénztár határidőben átutalta az MNB részére. A bírság összegét a pénztár nyilvántartását végző társaság megtérítette a pénztár részére. A kiszabott bírság alapjául szolgáló késedelmes tagi kifizetés két tag végelszámolási kifizetését érintette. Véleményünk szerint a két pénztártagot kár nem érte. Az egyik tag esetében a negyedéves hozamfelosztások a késedelmes időszak alatt megtörténtek az ő egyéni számláján is, az elszámolt hozam összege nagyobb volt a jegybanki alapkamat kétszerese alapján számolt késedelmi kamat összegénél. A másik pénztártag esetében a késedelmes napokra a nyilvántartást vezető társaság késedelmi kamatot fizetett a pénztár számára, mely késedelmi kamat a pénztártag egyéni számláján jóváírásra került, és a végelszámolási összegben szerepelt. A kiszabott bírság összege aránytalan a megállapított határidő csúszás következményéhez.

A pénztárnak nincsenek tárgyi eszközei és immateriális jószágai.

Közgyűlési döntés alapján 1,5 millió Ft átcsoportosítására került sor a likviditási tartalékból a tartaléktőke (működési tartalék) javára.

A Pénztár Számvitel Politikája tartalmazza testre szabottan az éves beszámoló készítését érintő fontos lépéseket, a számviteli alapelvek érvényesülésének feltételeit, a beszámolási formát, a beszámoló készítés időpontját – február 28. -, eszközök, értékpapírok besorolását, a könyvviteli zárlat teendőit, a könyvvizsgálati kötelezettséget, a kiegészítő melléklet és üzleti jelentés tartalmát és felépítését. A Pénztár számviteli politikája a jogszabályi változások átvezetése miatt változott 2016. évben.

2. CÉLTARTALÉKOK

2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK

Az éves beszámoló 73OB eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a szolgáltatások fedezetére tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Fedezeti céltartalékok alakulása (73OEA) táblázatában pedig az egyéni és szolgáltatási számlák tárgyévi alakulása látható. Az egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú 36.327 ezer Ft bevétel mellett nettó realizált hozamként 21.740 ezer Ft és nem realizált hozamként 2.540 ezer Ft növelte az egyéni számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztárba 2016-ben 1 fő pénztártag lépett. Áthozott tagi követelésének összege 847 ezer Ft volt. Nyugdíj szolgáltatást 2016-ben 1 fő pénztártag vett igénybe. A teljesített nyugdíj szolgáltatás összege 10.415 ezer Ft volt. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2016 év során 2 fő pénztártag lépett át. Átvitt tagi követeléseik összege 9.470 ezer Ft volt. Haláleseti kifizetés 2016-ban nem volt. 2016-ban 1 fő lépett ki a pénztárból és 5 fő részesült hozam illetve tőke kifizetésben tagsági viszony fenntartása mellett. A várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2016-ban 17.240 ezer Ft volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni számlák egyenlege) 2016. december 31-én 344.141 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2015. december 31-éhez képest 24.329 ezer Ft-tal, 7,61 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 4.249 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

Fedezeti céltartalék

*Nagyságrend:
ezer forint*

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	290 337	319 812
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	35 082	36 327
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	66	847
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	25 142	27 507
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-13 310	2 540
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	10 415
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	12 598	17 240
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	1 771	9 470
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	3 136	5 767
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	319 812	344 141

Fedezeti céltartalék**Nagyságrend:
ezer forint**

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	0	0
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	10 415
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	10 415
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0

2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

Az éves beszámoló 73OC eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a likviditási fedezetre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Likviditási, kockázati céltartalékok (73OEB) táblázatában pedig a likviditási céltartalékok tárgyévi alakulása látható.

A likviditási fedezetre 2016. év során a tagdíjbevételekből 35 ezer Ft lett elszámolva. A befektetési tevékenység eredménye 0 ezer Ft volt. Az értékelési különbözetből képzett

likviditási céltartalék összege -1 ezer Ft, az egyéb likviditási célokra képzett céltartalék összege 36 ezer Ft.

A likviditási tartalék 2016. december 31-i záró állománya 46 ezer Ft volt, mely 1.465 ezer Ft-tal kevesebb, mint a tavalyi érték. A csökkenés az átcsoportosítás miatt következett be.

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	34	1
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-33	-1
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	1	0

Likviditási tartalékok**Nagyságrend: ezer
forint**

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0

Likviditási tartalékok**Nagyságrend: ezer
forint**

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	1 439	1 510
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	71	36
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	1 500
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	1 510	46

2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló bevételek, költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből és egyéb tagi befizetésekből, támogatói adományokból, egyéb bevételekből 2.897 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére.

A tárgyévi bevétel fedezte a működés 2016. évi költségeit. A működési eredmény 139 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	2016/2015
Nyilvántartási díj	1 996	74,1%	1 997	72,3%	100,1%
Könyvvizsgálati díj	318	11,8%	318	11,5%	100,0%
Bankköltség és egyéb	68	2,5%	77	2,8%	113,2%
Közzétételi, nyilvánosságra hozatali díj	98	3,6%	0	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	181	6,7%	338	12,2%	186,7%
Jogi szaktanácsadás	32	1,2%	32	1,2%	100,0%
Összesen	2 693	100,0%	2 762	100,0%	102,6%

A 2017 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 3.485 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2016. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 0 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 0 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2016. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a pénzügyi terv és a pénztár alapszabálya alapján a következő arányban történt:

Fedezeti tartalékba került:	98,0 %
Működési tevékenység fedezetére került:	1,9 %
Likviditási tartalékba került:	0,1 %

A pénztári vagyon tényleges megoszlása

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás
Egyéni számlák	319 812	98,96%	344 141	98,99%
Likviditási tartalék	1 511	0,47%	46	0,01%
Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	1 847	0,57%	3 485	1,00%
Összesen	323 170	100,00%	347 672	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 98,99 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék (működési tartalék) 1 %-ot, a Likviditási tartalék 0,01 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonon belül 2016. december 31-én. A likviditási és működési tartalék között arány eltolódás a tartalékok közötti átcsoportosítás miatt következett be. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

A függő bevételek havonkénti alakulását szemlélteti az 4. sz. táblázat. 2016-ban nem érkezett függő bevételként könyvelendő összeg a pénztárhoz.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2016. DECEMBER 31.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetéseit a Pénztár letétkezelője a vonatkozó kormányrendelet alapján minden negyedév végén és 2016. december 31-i fordulónappal is értékelte.

A vagyonkezelő év végén részben éven belüli, részben éven túli lejáratú állampapírokban, befektetési jegyekben és banki kötvényekben tartotta a pénztár vagyonát.

A pénztári portfólió 2016. december 31-i összetétele ezer Ft-ban a következő volt:

Megnevezés	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási és kockázati portfólió		Összesen	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Portfólió összesen	328 327	346 261	3 864	3 864	46	46	332 237	350 171
Bankszámlák és készpénz összesen	3 484	3 484	3 864	3 864	46	46	7 394	7 394
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3 484	3 484	3 864	3 864	46	46	7 394	7 394
Értékpapírok összesen	324 843	342 777	0	0	0	0	324 843	342 777
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	255 088	268 845	0	0	0	0	255 088	268 845
Magyar állampapír	255 088	268 845	0	0	0	0	255 088	268 845
Részvények	1 999	2 362	0	0	0	0	1 999	2 362
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1 999	2 362					1 999	2 362
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	67 756	71 570	0	0	0	0	67 756	71 570
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	4 250	4 578					4 250	4 578
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	63 506	66 992	0	0	0	0	63 506	66 992

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2016. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	268 730	283 180
EUR	11 936	12 483
USD	51 571	54 508
Összesen	332 237	350 171

A befektetések földrajzi megoszlása 2016. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	332 237	350 171	140 923
Európai Gazdasági Térség összesen	280 666	295 663	86 415
EU tagországok összesen	280 666	295 663	86 415
Franciaország	11 936	12 483	12 483
Magyarország	268 730	283 180	73 932
Egyéb ország	51 571	54 508	54 508
Amerikai Egyesült Államok	51 571	54 508	54 508

A Pénztár nem kötött határidős és opciós ügyleteket és nem folytatott értékpapír kölcsönzési tevékenységet és nem voltak kockázati tőkealap befektetésesei 2016. évben.

Nincsenek olyan egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettségei, melyek nem szerepelnek a mérlegben.

3.2. HOZAMRÁTÁK

A Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük. A képlet alkalmazása során az éves hozamráta értékek meghatározásakor a negyedéves hozamráták értékei kerültek összeszorzásra.

A pénztári nettó hozamrátája 7,28 %, bruttó hozamrátája 8,17 % volt. A referencia hozam éves szinten 6,83 % volt.

A hozamok a következőképpen alakultak:

Bruttó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,54%	-0,31%	2,66%	2,08%	8,17%

Nettó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,38%	-0,45%	2,53%	1,67%	7,28%

Referencia hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	2,94%	-0,58%	2,43%	1,90%	6,83%

Megnevezés	10 éves	15 éves
Nettó hozam	6,05%	6,50%
Bruttó hozam	6,86%	7,32%
Referencia hozam	7,52%	7,56%

A vagyonkezelőt az érvényben lévő szerződése alapján 2.379 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2016 folyamán. A Raiffeisen Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 472 ezer Ft volt 2016-ban.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

Az IT döntése alapján 2017 évre vonatkozóan nem változtatott a befektetési politikán.

A referencia index kompozit a következő:

MAX Composit index	80%
MSCI ACWI	10%
MSCI EM	5%
CETOP20	5%

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztár 2016. december 31-én 1 munkáltatói szerződéssel rendelkező munkáltatói tagdíjátvállalást illetően (3M Hungária Kft.).

A munkáltatói kötelezettségvállalások mind a munkáltatói tagdíj átvállalás és mind a működési tevékenység támogatása tekintetében a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM, KIFIZETÉSRE JOGOSULTAK

2016. december 31-én a Pénztár taglétszáma 81 fő volt. Ebből év végén összesen 53 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám alakulását mutatja be az 5. sz. táblázat.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 34,6 %-os 2016. év végén. Az összes egyéni számlának a 22,6 %-a a nem fizető tagok egyéni számla összegei.

35 fő olyan pénztártag van év végén, aki a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá fog válni. Egyéni számlájuk összege 225.590 ezer Ft.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDIJAK

A Pénztár nem foglalkoztat munkavállalókat. A működéshez szükséges feladatok ellátására külső szakértőkkel kötött szerződést.

A Pénztár tisztségviselői nem kaptak díjazást 2016-ban.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazza a 6. sz. táblázat.

A tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések, támogatási bevételek 2015-höz képest 3,9%-kal nőttek. A pénztár cash flowja a következőképpen alakult:

Cash-Flow kimutatás

ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	33	139
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-805	-5 764
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	1 499
Követelésállomány változása (+/-)	8	0
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-27 648	-17 124
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-25	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	45
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	0
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-100	1 540
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	317	41
Fedezeti céltartalékképzés (+)	43 778	60 607
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	66	847
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	1 771	9 470
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítési fedezeti céltartalékból (-)	12 598	17 240
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	10 415
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	38	35
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0

ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	1 500
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	1 293	3 240
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 293	3 240

ÖSSZEFOGLALÁS

A 3M Nyugdíjpénztár 2016 évi gazdálkodása eredményesen zárult. A Pénztár vagyona összességében 8,6 %-kal, a pénztártagok egyéni számláján lévő összeg 7,6 %-kal nőtt az előző évi adatokhoz képest.

Budapest, 2017. április 3.

Bereznyák György
IT elnök

TÁBLÁZATOK

1. sz. táblázat: Működési tevékenység terv és tény

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2015 tény	2016 terv	2016 tény	2016/ 2015	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	641	588	654	102,0%	111,2%
Tagok egyéb befizetései	7	0	11	157,1%	
Működési célra kapott rendszeres támogatás	2 000	2 000	2 000	100,0%	100,0%
Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0		
Egyéb működési célú bevételek	51	25	232	454,9%	928,0%
Működési célú bevételek összesen	2 699	2 613	2 897	107,3%	110,9%
Befektetési tevékenység bevételei	5	40	6	120,0%	15,0%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	2 704	2 653	2 903	107,4%	109,4%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	2 512	2 472	2 424	96,5%	98,1%
- Anyagjellegű ráfordítások	2 512	2 401	2 424	96,5%	101,0%
- Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0		
- Értékcsökkenési leírás	0	0	0		
- Egyéb költségek	0	71	0		
Felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	181	188	338	186,7%	179,8%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások		0			
Működési költségek, ráfordítások összesen	2 693	2 660	2 762	102,6%	103,8%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-22	12	2	-9,1%	16,7%
Működési céltartalék képzés	0	0	0		
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	2 671	2 672	2 764	103,5%	103,4%
Rendkívüli bevételek	0	0	0		
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0		
Rendkívüli eredmény	0	0	0		
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	33	-19	139	421,2%	-731,6%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	33	-19	139	421,2%	-731,6%

2. sz. táblázat: Terv és tényadatok összehasonlítása

ezer Ft-ban

Fedezeti céltartalék	2015 tény	2016 terv	2016 tény	2016/ 2015	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	33 019	30 322	33 755	102,2%	111,3%
Tagok egyéb befizetései	2 063	1 566	2 572	124,7%	164,3%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0		
Egyéb szolgáltatási célú bevételek	0	0	0		
Szolgáltatási célú bevételek összesen	35 082	31 888	36 327	103,5%	113,9%
Befektetési tevékenység bevételei	11 832	12 167	30 047	253,9%	247,0%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	46 914	44 055	66 374	141,5%	150,7%
Egyéni számlákat megillető bevételek	46 914	44 055	66 374	141,5%	150,7%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	3 136	2 116	5 767	183,9%	272,5%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	3 136	2 116	5 767	183,9%	272,5%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	43 778	41 939	60 607	138,4%	144,5%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	43 778	41 939	60 607	138,4%	144,5%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	8 696	10 051	24 280	279,2%	241,6%
Havi átlagos céltartalékképzés	3 648	3 495	5 051	138,4%	144,5%
Megnevezés	2015 tény	2016 terv	2016 tény	2016/ 2015	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	34	31	34	100,0%	109,7%
Tagok egyéb befizetései	0	0	1		
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0		
Egyéb likviditási célú bevételek	0	0	0		
Likviditási célú bevételek összesen	34	31	35	102,9%	112,9%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	9	31	2	22,2%	6,5%
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	43	62	37	86,0%	59,7%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	5	10	2	40,0%	20,0%
Likviditási céltartalékképzés	38	52	35	92,1%	67,3%

3. sz. táblázat: Tartalékok alakulása

Megnevezés	2005. tény	2006. tény	2007. tény	2008. tény	2009. tény	2010. tény	2011. tény	2012. tény	2013. tény	2014. tény	2015. tény	2016. terv	2016. tény	2016 / 2015	Tény/T erv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	2 558	2 856	3 045	1 728	1 836	1 829	1 836	1 807	1 796	1 839	1 847	1 848	3 485	188,7%	188,6%
Fedezeti céltartalék	117 033	143 309	160 216	111 763	139 541	161 573	163 745	209 664	243 450	290 337	319 812	348 027	344 141	107,6%	98,9%
Likviditási céltartalék	1 007	1 071	1 201	774	1 138	1 184	1 247	1 330	1 411	1 473	1 511	1 576	46	3,0%	2,9%
ÖSSZESEN	120 598	147 236	164 462	114 265	142 515	164 586	166 828	212 801	246 657	293 649	323 170	351 451	347 672	118,4%	98,9%

**4. sz. táblázat:
Függő bevételek
Záró állományok hó végén**

ezer Ft-ban

Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2016. január 01.	0	0	0	0
2016. január 31.	0	0	0	0
2016. február 28.	0	0	0	0
2016. március 31.	0	0	0	0
2016. április 30.	0	0	0	0
2016. május 31.	0	0	0	0
2016. június 30.	0	0	0	0
2016. július 31.	0	0	0	0
2016. augusztus 31.	0	0	0	0
2016. szeptember 30.	0	0	0	0
2016. október 31.	0	0	0	0
2016. november 30.	0	0	0	0
2016. december 31.	0	0	0	0

5. sz. táblázat

MNB kód	Megnevezés	Fő
73OF1	Időszak elején	80
73OF2	Időszak alatti változás	1
73OF21	Új belépő	4
73OF22	Átlépő más pénztárból	1
73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
73OF23	Átlépő más pénztárba	2
73OF24	Szolgáltatásban részesült	1
73OF25	Elhalálozott	0
73OF26	Kilépett	1
73OF27	Egyéb megszűnés	0
73OF3	Időszak végén	81
73OF31	járadékot igénybe vevő	0
73OF32	73OF3 sorból: férfi	47
73OF33	nő	34

6. sz. táblázat: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2016.	2 897	36 327	35	39 259
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2015.	2 681	35 082	34	37 797
Változás 2016./2015.	108,1%	103,5%	102,9%	103,9%
Befektetési bevételek 2016.	6	30 047	2	30 055
Befektetési bevételek 2015.	5	11 832	9	11 846
Változás 2016./2015.	120,0%	253,9%	22,2%	253,7%
Nettó hozam 2016.	4	24 280	0	24 284
Nettó hozam 2015.	27	8 696	4	8 727
Változás 2016./2015.		279,2%	0,0%	278,3%
Összes bevétel 2016.	2 903	66 374	37	69 314
Összes bevétel 2015.	2 686	46 914	43	49 643
Változás 2016./2015.	108,1%	141,5%	86,0%	139,6%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2016.	99,8%	54,7%	94,6%	56,6%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2015.	99,8%	74,8%	79,1%	76,1%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2016.	0,2%	45,3%	5,4%	43,4%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2015.	0,2%	25,2%	20,9%	23,9%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2016.	8,0%			0,0%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2015.	1,9%			0,0%
Összes költség, ráfordítás 2016.	2 764	5 767	2	8 533
Összes költség, ráfordítás 2015.	2 671	3 136	5	5 812
Változás 2016./2015.	103,5%	183,9%	40,0%	146,8%

7. sz. táblázat: Pénztártagok létszáma korévenként

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
					Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
001	74OA01	16	0	0	0	0	0	0	0
002	74OA02	17	0	0	0	0	0	0	0
003	74OA03	18	0	0	0	0	0	0	0
004	74OA04	19	0	0	0	0	0	0	0
005	74OA05	20	0	0	0	0	0	0	0
006	74OA06	21	0	0	0	0	0	0	0
007	74OA07	22	0	0	0	0	0	0	0
008	74OA08	23	0	0	0	0	0	0	0
009	74OA09	24	0	0	0	0	0	0	0
010	74OA10	25	0	0	0	0	0	0	0
011	74OA11	26	0	0	0	0	0	0	0
012	74OA12	27	1	0	0	0	0	0	1
013	74OA13	28	0	0	0	0	0	0	0
014	74OA14	29	1	0	0	0	0	0	1
015	74OA15	30	1	1	0	0	0	0	2
016	74OA16	31	1	1	0	0	0	0	2
017	74OA17	32	3	0	0	0	0	0	3
018	74OA18	33	2	0	0	0	0	0	2
019	74OA19	34	1	1	0	0	0	0	2
020	74OA20	35	1	0	0	0	0	0	1
021	74OA21	36	7	0	0	0	0	0	7
022	74OA22	37	1	0	0	0	0	0	1
023	74OA23	38	5	0	0	0	0	0	5
024	74OA24	39	2	2	1	0	0	0	3
025	74OA25	40	5	0	0	0	0	0	5
026	74OA26	41	6	0	0	0	0	0	6
027	74OA27	42	4	0	0	0	0	0	4
028	74OA28	43	4	0	1	0	0	1	2
029	74OA29	44	0	0	0	0	0	0	0
030	74OA30	45	5	0	0	0	0	0	5
031	74OA31	46	5	0	0	0	0	0	5
032	74OA32	47	5	0	0	0	0	0	5
033	74OA33	48	5	0	0	0	0	0	5
034	74OA34	49	3	0	0	0	0	0	3
035	74OA35	50	3	0	0	0	0	0	3
036	74OA36	51	3	0	0	0	0	0	3
037	74OA37	52	0	0	0	0	0	0	0
038	74OA38	53	1	0	0	0	0	0	1
039	74OA39	54	1	0	0	0	0	0	1
040	74OA40	55	0	0	0	0	0	0	0
041	74OA41	56	1	0	0	0	0	0	1
042	74OA42	57	0	0	0	0	0	0	0
043	74OA43	58	0	0	0	0	0	0	0
044	74OA44	59	0	0	0	0	0	0	0
045	74OA45	60	1	0	0	0	0	0	1
046	74OA46	61	2	0	0	0	1	0	1
047	74OA47	62	0	0	0	0	0	0	0
048	74OA48	63	0	0	0	0	0	0	0
053	74OA53	68	0	0	0	0	0	0	0

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**		
054	74OA54	69	0	0	0	0	0	0	0	0
055	74OA55	70	0	0	0	0	0	0	0	0
056	74OA56	71	0	0	0	0	0	0	0	0
057	74OA57	72	0	0	0	0	0	0	0	0
058	74OA58	73	0	0	0	0	0	0	0	0
059	74OA59	74	0	0	0	0	0	0	0	0
060	74OA60	75	0	0	0	0	0	0	0	0
061	74OA61	76	0	0	0	0	0	0	0	0
062	74OA62	77	0	0	0	0	0	0	0	0
063	74OA63	78	0	0	0	0	0	0	0	0
064	74OA64	79	0	0	0	0	0	0	0	0
065	74OA65	80	0	0	0	0	0	0	0	0
066	74OA66	81	0	0	0	0	0	0	0	0
067	74OA67	82	0	0	0	0	0	0	0	0
068	74OA68	83	0	0	0	0	0	0	0	0
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74OA71	86	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74OA86	Összesen	80	5	2	0	1	1	1	81

8. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
74OC01	Mindösszesen		0	1	1	0	0	0
		Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
74OC1	Összesen		0	1	1	0	0	0
74OC101	16		0	0	0	0	0	0
74OC102	17		0	0	0	0	0	0
74OC103	18		0	0	0	0	0	0
74OC104	19		0	0	0	0	0	0
74OC105	20		0	0	0	0	0	0
74OC106	21		0	0	0	0	0	0
74OC107	22		0	0	0	0	0	0
74OC108	23		0	0	0	0	0	0
74OC109	24		0	0	0	0	0	0
74OC110	25		0	0	0	0	0	0
74OC111	26		0	0	0	0	0	0
74OC112	27		0	0	0	0	0	0
74OC113	28		0	0	0	0	0	0
74OC114	29		0	0	0	0	0	0
74OC115	30		0	0	0	0	0	0
74OC116	31		0	0	0	0	0	0
74OC117	32		0	0	0	0	0	0
74OC118	33		0	0	0	0	0	0
74OC119	34		0	0	0	0	0	0
74OC120	35		0	0	0	0	0	0
74OC121	36		0	0	0	0	0	0
74OC122	37		0	0	0	0	0	0
74OC123	38		0	0	0	0	0	0
74OC124	39		0	0	0	0	0	0
74OC125	40		0	0	0	0	0	0
74OC126	41		0	0	0	0	0	0
74OC127	42		0	0	0	0	0	0
74OC128	43		0	0	0	0	0	0
74OC129	44		0	0	0	0	0	0
74OC130	45		0	0	0	0	0	0
74OC131	46		0	0	0	0	0	0
74OC132	47		0	0	0	0	0	0
74OC133	48		0	0	0	0	0	0
74OC134	49		0	0	0	0	0	0
74OC135	50		0	0	0	0	0	0
74OC136	51		0	0	0	0	0	0
74OC137	52		0	0	0	0	0	0
74OC138	53		0	0	0	0	0	0
74OC139	54		0	0	0	0	0	0
74OC140	55		0	0	0	0	0	0
74OC141	56		0	0	0	0	0	0
74OC142	57		0	0	0	0	0	0
74OC143	58		0	0	0	0	0	0
74OC144	59		0	0	0	0	0	0
74OC145	60		0	0	0	0	0	0
74OC146	61		0	1	1	0	0	0
74OC147	62		0	0	0	0	0	0
74OC148	63		0	0	0	0	0	0

Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
74OC149	64		0	0	0	0	0	0
74OC150	65		0	0	0	0	0	0
74OC151	66		0	0	0	0	0	0
74OC152	67		0	0	0	0	0	0
74OC153	68		0	0	0	0	0	0
74OC154	69		0	0	0	0	0	0
74OC155	70		0	0	0	0	0	0
74OC156	71		0	0	0	0	0	0
74OC157	72		0	0	0	0	0	0
74OC158	73		0	0	0	0	0	0
74OC159	74		0	0	0	0	0	0
74OC160	75		0	0	0	0	0	0
74OC161	76		0	0	0	0	0	0
74OC162	77		0	0	0	0	0	0
74OC163	78		0	0	0	0	0	0
74OC164	79		0	0	0	0	0	0
74OC165	80		0	0	0	0	0	0
74OC166	81		0	0	0	0	0	0
74OC167	82		0	0	0	0	0	0
74OC168	83		0	0	0	0	0	0
74OC169	84		0	0	0	0	0	0
74OC170	85		0	0	0	0	0	0
74OC171	86		0	0	0	0	0	0
74OC172	87		0	0	0	0	0	0
74OC173	88		0	0	0	0	0	0
74OC174	89		0	0	0	0	0	0
74OC175	90		0	0	0	0	0	0
74OC176	91		0	0	0	0	0	0
74OC177	92		0	0	0	0	0	0
74OC178	93		0	0	0	0	0	0
74OC179	94		0	0	0	0	0	0
74OC180	95		0	0	0	0	0	0
74OC181	96		0	0	0	0	0	0
74OC182	97		0	0	0	0	0	0
74OC183	98		0	0	0	0	0	0
74OC184	99		0	0	0	0	0	0
74OC185	100		0	0	0	0	0	0

9. sz. melléklet: A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként (ezer Ft-ban)

Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlaköveteléseinek összege tárgyév december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Tárgyévben a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként
74OB01	16	0	0	0	0	0	0
74OB02	17	0	0	0	0	0	0
74OB03	18	0	0	0	0	0	0
74OB04	19	0	0	0	0	0	0
74OB05	20	0	0	0	0	0	0
74OB06	21	0	0	0	0	0	0
74OB07	22	0	0	0	0	0	0
74OB08	23	0	0	0	0	0	0
74OB09	24	0	0	0	0	0	0
74OB10	25	0	0	0	0	0	0
74OB11	26	0	0	0	0	0	0
74OB12	27	1	1 316	10	6	24	1
74OB13	28	0	0	0	0	0	0
74OB14	29	1	553	116	232	0	0
74OB15	30	2	577	71	142	0	1
74OB16	31	2	841	201	401	12	0
74OB17	32	3	3 444	327	654	107	0
74OB18	33	2	3 501	210	407	55	0
74OB19	34	2	897	217	433	14	0
74OB20	35	1	1 450	176	0	0	0
74OB21	36	7	19 695	928	1 871	118	1
74OB22	37	1	1 202	87	174	17	0
74OB23	38	5	7 527	328	656	61	3
74OB24	39	3	3 504	625	863	21	0
74OB25	40	5	22 419	1 194	1 606	191	2
74OB26	41	6	27 367	872	1 744	247	2
74OB27	42	4	9 489	505	1 010	29	2
74OB28	43	2	13 759	251	502	0	1
74OB29	44	0	0	0	0	0	0
74OB30	45	5	26 903	1 067	1 692	206	0
74OB31	46	5	16 333	602	1 204	114	1
74OB32	47	5	21 450	647	0	120	4
74OB33	48	5	50 773	1 283	2 567	151	1
74OB34	49	3	21 933	576	1 153	107	1
74OB35	50	3	14 229	951	1 328	107	0
74OB36	51	3	15 489	525	461	45	2
74OB37	52	0	0	0	0	0	0
74OB38	53	1	4 945	122	244	24	0
74OB39	54	1	6 194	198	396	0	0
74OB40	55	0	0	0	0	0	0
74OB41	56	1	32 899	735	1 171	117	0
74OB42	57	0	0	0	0	0	0

Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlaköveteléseinek összege tárgyév december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Tárgyévben a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként
74OB44	59	0	0	0	0	0	0
74OB45	60	1	6 752	0	0	0	1
74OB46	61	1	8 700	0	0	0	1
74OB47	62	0	0	0	0	0	0
74OB48	63	0	0	0	0	0	0
74OB49	64	0	0	0	0	0	0
74OB50	65	0	0	0	0	0	0
74OB51	66	0	0	0	0	0	0
74OB52	67	0	0	0	0	0	0
74OB53	68	0	0	0	0	0	0
74OB54	69	0	0	0	0	0	0
74OB55	70	0	0	0	0	0	0
74OB56	71	0	0	0	0	0	0
74OB57	72	0	0	0	0	0	0
74OB58	73	0	0	0	0	0	0
74OB59	74	0	0	0	0	0	0
74OB60	75	0	0	0	0	0	0
74OB61	76	0	0	0	0	0	0
74OB62	77	0	0	0	0	0	0
74OB63	78	0	0	0	0	0	0
74OB64	79	0	0	0	0	0	0
74OB65	80	0	0	0	0	0	0
74OB66	81	0	0	0	0	0	0
74OB67	82	0	0	0	0	0	0
74OB68	83	0	0	0	0	0	0
74OB69	84	0	0	0	0	0	0
74OB70	85	0	0	0	0	0	0
74OB71	86	0	0	0	0	0	0
74OB72	87	0	0	0	0	0	0
74OB73	88	0	0	0	0	0	0
74OB74	89	0	0	0	0	0	0
74OB75	90	0	0	0	0	0	0
74OB76	91	0	0	0	0	0	0
74OB77	92	0	0	0	0	0	0
74OB78	93	0	0	0	0	0	0
74OB79	94	0	0	0	0	0	0
74OB80	95	0	0	0	0	0	0
74OB81	96	0	0	0	0	0	0
74OB82	97	0	0	0	0	0	0
74OB83	98	0	0	0	0	0	0
74OB84	99	0	0	0	0	0	0
74OB85	100	0	0	0	0	0	0
74OB86	Összesen	81	344 141	12 824	20 917	1 887	24