

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

3M ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

2013.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	5
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	5
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK.....	7
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE.....	10
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	10
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	10
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	12
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2013. DECEMBER 31.....	12
3.2. HOZAMRÁTÁK	14
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	16
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	16
5. TAGLÉTSZÁM	16
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	17
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK.....	17
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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

Kocsor Attila IT elnök (1143 Budapest, Ilka u. 25-27.) 2014. áprilisban lemondott tisztségéről.

Farkas Miklós IT tag (1027 Budapest, Medve u. 15. II/20.) beszámoló aláírására kötelezett vezető a másik IT taggal közösen

Korinekne Boglári Mária IT tag (1085 Budapest, Kőfaragó u. 7.) beszámoló aláírására kötelezett vezető a másik IT taggal közösen

Ellenőrző Bizottság

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

Bodzán Imre EB tag (2100 Gödöllő, Rozsnyó u. 5.)

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

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 hites könyvvizsgáló (Ept.- 005925/05).

A pénztár könyvvizsgálója:

Mér-Tan 3 Könyvvezetési, Pénzügyi és Oktatás Szolgáltató Kft. (001056), Jánossyné Both Márta kamarai tag könyvvizsgáló (003484). (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: 1138 Budapest, Váci út 140.

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

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2013 évi éves adatait a 2013-2015 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2012. tény	2013. terv	2013. tény	2013 / 2012	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	1 807	1 850	1 796	99,4%	97,1%
Fedezeti céltartalék	209 664	236 122	243 450	116,1%	103,1%
Likviditási céltartalék	1 330	1 415	1 411	106,1%	99,7%
Összesen	212 801	239 387	246 657	115,9%	103,0%

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

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. A tagdíj és a fedezeti hozam bevételek a tervezett szint felett alakultak.

A középtávú terv adataival való összehasonlítás megegyezik a fentiekkel, mivel a három éves terv első éve a 2013 év volt. Az éves terv 2013.07.01-2014.06.30. időszakra készült. A keresztféléves terv időarányos részét a három éves terv 2013 évi adatai tartalmazzák.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2013-ban nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2013. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

A pénztárnak nincsenek tárgyi eszközei és immateriális jószágai. A tartalékok között 2013-ban nem történt átcsoportosítás.

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 nem változott 2013. 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 28.526 ezer Ft bevétel mellett nettó realizált hozamként 14.109 ezer Ft és nem realizált hozamként 2.864 ezer Ft növelte az egyéni számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztárba 2013-ban 3 fő pénztártag lépett. Áthozott tagi követelésük összege 168 ezer Ft volt. Nyugdíjszolgáltatást 2013-ban a pénztártagok nem vettek igénybe. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2013 év során 1 fő

pénztártag egyéni számlájának az elszámolását kezdte meg a pénztár. A végelszámolásra 2014-ben került sor. Haláleseti kifizetés 2013-ban nem volt. 2013-ban 2 fő lépett ki a pénztárból és 4 fő részesült hozam illetve tőke kifizetésben tagsági viszony fenntartása mellett. A várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2013-ban 10.585 ezer Ft volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni számlák egyenlege) 2013. december 31-én 243.450 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2012. december 31-éhez képest 33.786 ezer Ft-tal, 16,1 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 3.203 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	163 745	209 664
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	24 775	28 526
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	168
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	13 395	16 079
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	21 991	2 864
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	9 954	10 585
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	0	1 296
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	4 288	1 970
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	209 664	243 450
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	0	0
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0
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	0
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 2013. év során a tagdíjbevételekből 28 ezer Ft lett elszámolva. A befektetési tevékenység eredménye 53 ezer Ft volt. Az értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék összege -20 ezer Ft, az egyéb likviditási célokra képzett céltartalék összege 101 ezer Ft.

A likviditási tartalék 2013. december 31-i záró állománya 1.411 ezer Ft volt, mely 6,1 %-kal, 81 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

Likviditási tartalékok*Nagyságrend: ezer
forint*

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	5	56
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	51	-20
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	56	36
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 szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	1 242	1 274
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	32	101
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	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	1 274	1 375

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, elszámolási díjakból 2.563 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére.

A tárgyévi bevétel minimálisan, de nem fedezte a működés 2013. évi költségeit. A működési eredmény -10 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2012	Megoszlás	2013	Megoszlás	2013/2012
Nyilvántartási díj	1 905	76,3%	1 996	77,1%	104,8%
Könyvvizsgálati díj	324	13,0%	324	12,5%	100,0%
Bankköltség és egyéb	6	0,2%	42	1,6%	700,0%
Közzétételi díj	110	4,4%	33	1,3%	30,0%
Felügyeleti díj	153	6,1%	162	6,3%	105,9%
Jogi szaktanácsadás	0	0,0%	32	1,2%	
Összesen	2 498	100,0%	2 589	100,0%	103,6%

A 2014 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 1.796 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2013. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, -11 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 0 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2013. 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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2012	Megoszlás	2013	Megoszlás
Egyéni számlák	209 664	98,52%	243 450	98,70%
Likviditási tartalék	1 330	0,62%	1 411	0,57%
Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	1 817	0,85%	1 796	0,73%
Összesen	212 811	100,00%	246 657	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 98,70 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,73 %-ot, a Likviditási tartalék 0,57 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonon belül 2013. december 31-én. A 2013-as arányok nagyon hasonlatosak 2012-es arányokhoz. 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. 2013-ban nem érkezett függő bevételként könyvelendő összeg a pénztárhoz.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2013. DECEMBER 31.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetéseit a Pénztár letétkezelője a vonatkozó kormányrendelet alapján minden negyedév végén és 2013. 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 befektetések devizanemenkénti megoszlása 2013. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	179 003	195 251
EUR	11 836	12 744
USD	34 599	39 178
Összesen	225 438	247 173

A befektetések földrajzi megoszlása 2013. 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	225 438	247 173	52 268
Európai Gazdasági Térség összesen	194 140	211 986	17 081
EU tagországok összesen	194 140	211 986	17 081
Franciaország	8 609	8 729	8 729
Luxemburg	6 528	8 007	8 007
Magyarország	179 003	195 250	345
Egyéb ország	31 298	35 187	35 187
Amerikai Egyesült Államok	31 298	35 187	35 187

A Pénztár nem kötött határidős és opciós ügyleteket és nem folytatott értékpapír kölcsönzési tevékenységet és nem voltak kockázati tőkealap befektetései 2013. 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 7,64 %, bruttó hozamrátája 8,41 % volt. A referencia hozam éves szinten 8,14% volt.

A vagyonkezelőt az érvényben lévő szerződése alapján 1.234 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2013 folyamán. A Raiffeisen Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 435 ezer Ft volt 2013-ban.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

Az IT döntése alapján 2014 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 2013. december 31-én 1 munkáltatói szerződéssel rendelkező munkáltatói tagdíjtvállalást 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

2013. december 31-én a Pénztár taglétszáma 76 fő volt. Ebből év végén összesen 50 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám alakulását mutatja be az 5. sz. táblázat.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 34,2 %-os 2013. év végén.

30 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 150.200 ezer Ft.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

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

A Pénztár tisztségviselői nem kaptak díjazást 2013-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 2012-hez képest 14,2 %-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 (+/-)	0	-10
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 (+/-)	-10 131	-11 184
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	-2 156	2 164
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-34 792	-22 481
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-19	-11
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	159	-159
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	566	-342
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1	0
Fedezeti céltartalékképzés (+)	55 873	45 499
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás	0	0

likviditási céltartalékból (+)		
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	168
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	0	1 296
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	9 954	10 585
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	83	81
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	-372	1 844
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-372	1 844

ÖSSZEFOGLALÁS

A 3M Nyugdíjpénztár 2013 évi gazdálkodása eredményesen zárult. A Pénztár vagyona összességében 15,9 %-kal, a pénztártagok egyéni számláján lévő összeg 16,1%-kal nőtt az előző évi adatokhoz képest.

Budapest, 2014. május 26.

Korinekne Boglári Mária
IT tag

Farkas Miklós
IT tag

TÁBLÁZATOK

1. sz. táblázat Működési tevékenység terv és tény

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2012 tény	2012 terv	2013 tény	2013/ 2012	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	460	498	532	115,7%	106,8%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0		
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	2 000	2 000		100,0%
Működési célra juttatott eseti adomány	2 000	0	0	0,0%	
Egyéb működési célú bevételek	13	16	31	238,5%	193,8%
Működési célú bevételek összesen	2 473	2 514	2 563	103,6%	101,9%
Befektetési tevékenység bevételei	31	89	5	16,1%	5,6%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	2 504	2 603	2 568	102,6%	98,7%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	2 345	2 401	2 427	103,5%	101,1%
- Anyagjellegű ráfordítások	2 345	2 401	2 427	103,5%	101,1%
- Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0		
- Értékcsökkenési leírás	0	0	0		
- Egyéb költségek	0	0	0		
Felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	153	156	162	105,9%	103,8%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások		0			
Működési költségek, ráfordítások összesen	2 498	2 557	2 589	103,6%	101,3%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	6	13	-11	-183,3%	-84,6%
Működési céltartalék képzés	0	0	0		
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	2 504	2 570	2 578	103,0%	100,3%
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	0	33	-10		-30,3%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	33	-10		-30,3%

2. sz. táblázat Terv és tényadatok összehasonlítása

ezer Ft-
ban

Fedezeti céltartalék	2012 tény	2012 terv	2013 tény	2013/ 2012	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	23 748	25 710	27 437	115,5%	106,7%
Tagok egyéb befizetései	1 027	1 027	1 089	106,0%	106,0%
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	24 775	26 737	28 526	115,1%	106,7%
Befektetési tevékenység bevételei	35 386	11 321	18 943	53,5%	167,3%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	60 161	38 058	47 469	78,9%	124,7%
Egyéni számlákat megillető bevételek	60 161	38 058	47 469	78,9%	124,7%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	4 288	1 610	1 970	45,9%	122,4%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	4 288	1 610	1 970	45,9%	122,4%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	55 873	36 448	45 499	81,4%	124,8%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	55 873	36 448	45 499	81,4%	124,8%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	31 098	9 711	16 973	54,6%	174,8%
Havi átlagos céltartalékképzés	4 656	3 037	3 792	81,4%	124,8%

ezer Ft-
ban

Likviditási céltartalék	2012 tény	2012 terv	2013 tény	2013/ 2012	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	24	26	28	116,7%	107,7%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0		
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	24	26	28	116,7%	107,7%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	67	69	63	94,0%	91,3%
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	91	95	91	100,0%	95,8%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	8	10	10	125,0%	100,0%
Likviditási céltartalékképzés	83	85	81	97,6%	95,3%

3. sz. táblázat Tartalékok alakulása

Megnevezés	2002. tény	2003. tény	2004. tény	2005. tény	2006. tény	2007. tény	2008. tény	2009. tény	2010. tény	2011. tény	2012. tény	2013. terv	2013. tény	2013 / 2012	Tény/T erv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye + működési céltartalék	1 532	2 011	2 238	2 558	2 856	3 045	1 728	1 836	1 829	1 836	1 807	1 850	1 796	99,4%	97,1%
Fedezeti céltartalék	64 130	78 861	103 200	117 033	143 309	160 216	111 763	139 541	161 573	163 745	209 664	236 122	243 450	116,1%	103,1%
Likviditási céltartalék	666	729	942	1 007	1 071	1 201	774	1 138	1 184	1 247	1 330	1 415	1 411	106,1%	99,7%
ÖSSZESEN	66 328	81 601	106 380	120 598	147 236	164 462	114 265	142 515	164 586	166 828	212 801	239 387	246 657	115,9%	103,0%

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
2013. január 01.	0	0	0	0
2013. január 31.	0	0	0	0
2013. február 28.	0	0	0	0
2013. március 31.	0	0	0	0
2013. április 30.	0	0	0	0
2013. május 31.	0	0	0	0
2013. június 30.	0	0	0	0
2013. július 31.	0	0	0	0
2013. augusztus 31.	0	0	0	0
2013. szeptember 30.	0	0	0	0
2013. október 31.	0	0	0	0
2013. november 30.	0	0	0	0
2013. december 31.	0	0	0	0

5. sz. táblázat

PSZÁF kód	Megnevezés	Fő
73OF1	Időszak elején	70
73OF2	Időszak alatti változás	6
73OF21	Új belépő	5
73OF22	Átlépő más pénztárból	3
73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
73OF23	Átlépő más pénztárba	0
73OF24	Szolgáltatásban részesült	0
73OF25	Elhalálozott	0
73OF26	Kilépett	2
73OF27	Egyéb megszűnés	0
73OF3	Időszak végén	76
73OF31	Ebből: szüneteltető	0
73OF32	járadékot igénybe vevő	0
73OF331	73OF3 sorból: férfi	44
73OF332	nő	32

6. sz. táblázat Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2013.	2 563	28 526	28	31 117
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2012.	2 455	24 775	24	27 254
Változás 2013./2012.	104,4%	115,1%	116,7%	114,2%
Befektetési bevételek 2013.	5	18 943	63	19 011
Befektetési bevételek 2012.	31	35 386	67	35 484
Változás 2013./2012.	16,1%	53,5%	94,0%	53,6%
Nettó hozam 2013.	16	16 973	53	17 042
Nettó hozam 2012.	25	31 098	59	31 182
Változás 2013./2012.	64,0%	54,6%	89,8%	54,7%
Összes bevétel 2013.	2 570	47 469	91	50 130
Összes bevétel 2012.	2 490	60 161	91	62 742
Változás 2013./2012.	103,2%	78,9%	100,0%	79,9%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2013.	99,7%	60,1%	30,8%	62,1%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2012.	98,6%	41,2%	26,4%	43,4%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2013.	0,2%	39,9%	69,2%	37,9%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2012.	1,2%	58,8%	73,6%	56,6%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2013.				0,0%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2012.	0,2%			0,0%
Összes költség, ráfordítás 2013.	2 578	1 970	10	4 558
Összes költség, ráfordítás 2012.	2 504	4 288	8	6 800
Változás 2013./2012.	103,0%	45,9%	125,0%	67,0%

049	74OA49	64	0	0	0	0	0	0	0	0
050	74OA50	65	0	0	0	0	0	0	0	0
051	74OA51	66	0	0	0	0	0	0	0	0
052	74OA52	67	0	0	0	0	0	0	0	0
053	74OA53	68	0	0	0	0	0	0	0	0
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	70	8	0	0	0	0	2	76