

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ**

**3M ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2012.**

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETÉS.....</b>	<b>3</b>
<b>1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....</b>	<b>4</b>
<b>2. CÉLTARTALÉKOK.....</b>	<b>5</b>
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
<b>3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE .....</b>	<b>12</b>
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2012. DECEMBER 31.....	12
3.2. HOZAMRÁTÁK .....	14
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK .....	16
<b>4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....</b>	<b>16</b>
<b>5. TAGLÉTSZÁM .....</b>	<b>16</b>
<b>6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK .....</b>	<b>17</b>
<b>7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK .....</b>	<b>17</b>
<b>ÖSSZEFOGLALÁS.....</b>	<b>20</b>

## **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.) – a 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.)

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

Adonyi Viktória EB tag (1108 Budapest, Tavas 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.

## 1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2012. évre elfogadott éves terve 2012. január hó 1. napjától 2012. december hó 31. napjáig terjedő időszakra vonatkozik.

### *A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása*

ezer Ft-ban					
Megnevezés	2011. tény	2012. terv	2012. tény	2012 / 2011	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	1 836	2 523	1 817	99,0%	72,0%
Fedezeti céltartalék	163 745	179 156	209 664	128,0%	117,0%
Likviditási céltartalék	1 247	1 322	1 330	106,7%	100,6%
Összesen	166 828	183 001	212 811	127,6%	116,3%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár vagyona. A működési tartaléknál a nyitó állománynál magasabb összeg került betervezésre, mint ami ténylegesen realizálódott. Ennek tudható be a tervhez képesti elmaradás.

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 hozam bevételek a tervezett szint felett alakultak.

A pénztár hosszú távú terve 2009-2013. közötti időszakra készült. A tartalékok hosszú távú tervhez viszonyított alakulását a következő táblázatban lehet végig követni:

<b>Megnevezés</b>	<b>2012. hosszú távú terv</b>	<b>2012. tény</b>	<b>tény/hosszú távú terv</b>
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye	3 250	1 817	55,9%
Fedezeti céltartalék	157 835	209 664	132,8%
Likviditási céltartalék	1 141	1 330	116,6%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>162 226</b>	<b>212 811</b>	<b>131,2%</b>

A tényleges tartalék összegek a hosszú távú terv felett alakultak a fedezeti és a likviditási tartalék tekintetében. A működési tartaléknál a hosszú távú terv alatt alakult a tényleges záróállomány.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2012-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2012. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

A pénztárnak nincsenek tárgyi eszközei és immateriális jószágai. A tartalékok között 2012-ben 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 2012. 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 tárgyevi alakulása látható. Az egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú 24 775 ezer Ft bevétel mellett nettó realizált hozamként 9 107 ezer Ft és nem realizált hozamként 21 991 ezer Ft növelte az egyéni számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztárba 2012-ben nem lépett át pénztártag. Nyugdíjszolgáltatást 2012-ben a pénztártagok nem vettek igénybe. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2012. év során nem lépett át pénztártag. Haláleseti kifizetés 2012-ben nem volt. 2012-ben 2 fő lépett ki a pénztárból és 2 fő részesült hozam illetve tőke kifizetésben tagsági viszony fenntartása mellett. A várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2012-ben 9 954 ezer Ft volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni számlák egyenlege) 2012. december 31-én 209 664 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2011. december 31-éhez képest 45 919 ezer Ft-tal, 28,04 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 2 995 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

### *Fedezeti céltartalék*

*Nagyságrend: ezer forint*

<b>Megnevezés</b>	<b>Előző év</b>	<b>Tárgyév</b>
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	161 573	163 745
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	21 259	24 775
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 469	0
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	11 843	13 395
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-8 003	21 991
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	12 199	9 954
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	7 377	0
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	4 820	4 288
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	163 745	209 664
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
Tartaléktökeből 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 2012. év során a tagdíjbevételekből 24 ezer Ft lett elszámolva. A befektetési tevékenység eredménye 59 ezer Ft volt. Az értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék összege 51 ezer Ft, az egyéb likviditási célokra képzett céltartalék összege 32 ezer Ft.

A likviditási tartalék 2012. december 31-i záró állománya 1 330 ezer Ft volt, mely 0,6 %-kal, 83 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

**Likviditási tartalékok****Nagyságrend: ezer  
forint**

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	37	5
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-32	51
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	5	56
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	1 147	1 242
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	95	32
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	1 242	1 274

## **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 2 473 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére.

A tárgyévi bevétel fedezte a működés 2012. évi költségeit. A működési eredmény 0 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2011	Megoszlás	2012	Megoszlás	2012/2011
Nyilvántartási díj	1 800	73,5%	1 905	76,3%	105,8%
Könyvvizsgálati díj	375	15,3%	324	13,0%	86,4%
Bankköltség és egyéb	24	1,0%	6	0,2%	25,0%
Közzétételi, nyilvánosságra hozatali díj	109	4,4%	110	4,4%	100,9%
PSZÁF felügyeleti díj	142	5,8%	153	6,1%	107,7%
Jogi szaktanácsadás	0	0,0%	0	0,0%	
Összesen	2 450	100,0%	2 498	100,0%	102,0%

A 2013 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 1 817 ezer Ft.

## **2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK**

2012. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, -19 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 11 ezer Ft volt.

## **2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK**

A 2012. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2012. évi pénzügyi terv 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			
	2011	Megoszlás	2012	Megoszlás
Egyéni számlák	163 745	98,15%	209 664	98,52%
Likviditási tartalék	1 247	0,75%	1 330	0,62%
Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	1 836	1,10%	1 817	0,85%
Összesen	166 828	100,00%	212 811	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 98,52 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,85 %-ot, a Likviditási tartalék 0,62 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonon belül 2012. december 31-én. A 2012-es arányok nagyon hasonlatosak 2011-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. 2012-ben nem érkezett függő bevételként könyvelendő összeg a pénztárhoz.

### **3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE**

#### **3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2012. DECEMBER 31.**

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetéseit a Pénztár letétkezelője a vonatkozó kormányrendelet alapján minden negyedév végén és 2012. 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 2012. december 31-i összetételét 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	189 671	208 505	1 946	1 957	1 277	1 333	192 894	211 795
Bankszámlák és készpénz összesen	2 821	2 821	1 712	1 712	60	60	4 593	4 593
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2 821	2 821	1 712	1 712	60	60	4 593	4 593
Értékpapírok összesen	186 719	205 553	234	245	1 217	1 273	188 170	207 071
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	146 067	160 699	234	245	1 217	1 273	147 518	162 217
Magyar állampapír	142 527	157 105	234	245	1 217	1 273	143 978	158 623
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3 540	3 594	0	0	0	0	3 540	3 594
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	40 652	44 854	0	0	0	0	40 652	44 854
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	40 652	44 854	0	0	0	0	40 652	44 854
Követelés értékpapír ügyletekből	131	131	0	0	0	0	131	131

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2012. december 31-én

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	152 242	166 939
EUR	10 927	11 720
USD	29 725	33 136
Összesen	192 894	211 795

A befektetések földrajzi megoszlása 2012. december 31-én

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	192 894	211 795	44 856
Európai Gazdasági Térség összesen	170 465	187 377	20 438
EU tagországok összesen	170 465	187 377	20 438
Franciaország	7 700	8 073	8 073
Luxemburg	10 523	12 365	12 365
Magyarország	152 242	166 939	0
Egyéb ország	22 429	24 418	24 418
Amerikai Egyesült Államok	22 429	24 418	24 418

A Pénztár nem kötött határidős és opciós ügyleteket és nem folytatott értékpapír kölcsönzési tevékenységet és nem voltak kockázati tőkealap befektetései 2012. 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 18,40 %, bruttó hozamrátája 19,48 % volt. A referencia hozam éves szinten 17,35 % volt.



A vagyonkezelőt az érvényben lévő szerződése alapján 1.291 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2012 folyamán. A Raiffeisen Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 362 ezer Ft volt 2012-ben.

### **3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK**

Az IT döntése alapján 2013 évre vonatkozóan nem változtatott a befektetési politikán. A referencia index kompozit a következő:

<b>MAX Composit index</b>	<b>80%</b>
<b>MSCI ACWI</b>	<b>10%</b>
<b>MSCI EM</b>	<b>5%</b>
<b>CETOP20</b>	<b>5%</b>

## **4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK**

A Pénztár 2012. 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**

2012. december 31-én a Pénztár taglétszáma 70 fő volt. Ebből év végén összesen 43 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be az 5. sz. táblázat.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 38,6 %-os 2012. év végén.



27 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 50 082 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 2012-ben.

## **7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK**

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazzák a 6. és 7. sz. táblázatok.

A tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések, támogatási bevételek 2011-hez képest 15,1 %-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 (+/-)	35	0
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 (+/-)	-1 136	-10 131
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	1 234	-2 156
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	1 075	-34 792
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-28	-19
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 (+/-)	0	159
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-106	566
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	-1
Fedezeti céltartalékképzés (+)	20 279	55 873
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás	0	0

likviditási céltartalékból (+)		
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 469	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	7 377	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	12 199	9 954
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	63	83
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	3 310	-372
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	3 310	-372

## **ÖSSZEFOGLALÁS**

A 3M Nyugdíjpénztár 2012 évi gazdálkodása eredményesen zárult. A Pénztár vagyona összességében 16,3 %-kal, a pénztártagok egyéni számláján lévő összeg 17 %-kal nőtt az előző évi adatokhoz képest.

Budapest, 2013. február 28.

Kocsor Attila  
IT elnök

# TÁBLÁZATOK

*Taglétszám alakulása korévenként*

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
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	1	0	0	0	0	1
24	0	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0	0
30	1	0	0	0	0	0	1
31	1	0	0	0	0	0	1
32	5	1	0	0	0	0	6
33	1	0	0	0	0	0	1
34	3	1	0	0	0	0	4
35	0	0	0	0	0	0	0
36	5	0	0	0	0	0	5
37	6	0	0	0	0	0	6
38	2	0	0	0	0	0	2
39	4	0	0	0	0	1	3
40	0	0	0	0	0	0	0
41	6	0	0	0	0	0	6
42	7	0	0	0	0	0	7
43	6	0	0	0	0	1	5
44	5	0	0	0	0	0	5
45	5	0	0	0	0	0	5
46	3	0	0	0	0	0	3
47	3	0	0	0	0	0	3
48	0	0	0	0	0	0	0
49	1	0	0	0	0	0	1
50	1	0	0	0	0	0	1
51	0	0	0	0	0	0	0
52	1	0	0	0	0	0	1
53	0	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0	0
55	0	0	0	0	0	0	0
56	1	0	0	0	0	0	1
57	2	0	0	0	0	0	2
58	0	0	0	0	0	0	0
59	0	0	0	0	0	0	0
60	0	0	0	0	0	0	0
61	0	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	0	0
63	0	0	0	0	0	0	0
64	0	0	0	0	0	0	0
65	0	0	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0	0
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	0
72	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0
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
Összesen	69	3	0	0	0	2	70

**1. sz. táblázat Működési tevékenység terv és tény**

ezer Ft-  
ban

Megnevezés	2011 tény	2012 terv	2012 tény	2012/ 2011	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	394	390	460	116,8%	117,9%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0		
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Működési célra juttatott eseti adomány	2 000	2 000	2 000	100,0%	100,0%
Egyéb működési célú bevételek	32	36	13	40,6%	36,1%
Működési célú bevételek összesen	2 426	2 426	2 473	101,9%	101,9%
Befektetési tevékenység bevételei	41	162	31	75,6%	19,1%
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>2 467</b>	<b>2 588</b>	<b>2 504</b>	<b>101,5%</b>	<b>96,8%</b>
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	2 308	2 373	2 345	101,6%	98,8%
- Anyagjellegű ráfordítások	2 300	2 373	2 345	102,0%	98,8%
- Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0		
- Értékcsökkenési leírás	0	0	0		
- Egyéb költségek	8	0	0		
PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	142	144	153	107,7%	106,3%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások		0			
Működési költségek, ráfordítások összesen	2 450	2 517	2 498	102,0%	99,2%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-18	23	6	-33,3%	26,1%
Működési céltartalék képzés	0	0	0		
<b>Pénztári tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>2 432</b>	<b>2 540</b>	<b>2 504</b>	<b>103,0%</b>	<b>98,6%</b>
Rendkívüli bevételek	0	0	0		
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0		
<b>Rendkívüli eredmény</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
<b>Pénztári működési tevékenység eredménye</b>	<b>35</b>	<b>48</b>	<b>0</b>		<b>0,0%</b>
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
<b>Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>35</b>	<b>48</b>	<b>0</b>		<b>0,0%</b>



## 2. sz. táblázat Terv és tényadatok összehasonlítása

ezer Ft-  
ban

Fedezeti céltartalék	2011 tény	2012 terv	2012 tény	2012/ 2011	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	20 334	20 128	23 748	116,8%	118,0%
Tagok egyéb befizetései	925	610	1 027	111,0%	168,4%
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	21 259	20 738	24 775	116,5%	119,5%
Befektetési tevékenység bevételei	3 840	8 551	35 386	921,5%	413,8%
<b>Pénztári szolgáltatások bevételei összesen</b>	<b>25 099</b>	<b>29 289</b>	<b>60 161</b>	<b>239,7%</b>	<b>205,4%</b>
Egyéni számlákat megillető bevételek	25 099	29 289	60 161	239,7%	205,4%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
<b>Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen</b>	<b>4 820</b>	<b>1 197</b>	<b>4 288</b>	<b>89,0%</b>	<b>358,2%</b>
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	4 820	1 197	4 288	89,0%	358,2%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
<b>Fedezeti céltartalék képzés</b>	<b>20 279</b>	<b>28 092</b>	<b>55 873</b>	<b>275,5%</b>	<b>198,9%</b>
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	20 279	28 092	55 873	275,5%	198,9%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	-980	7 354	31 098	-3173,3%	422,9%
Havi átlagos céltartalékképzés	1 690	2 341	4 656	275,5%	198,9%

ezer Ft-  
ban

Likviditási céltartalék	2011 tény	2012 terv	2012 tény	2012/ 2011	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	21	20	24	114,3%	120,0%
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	21	20	24	114,3%	120,0%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	48	63	67	139,6%	106,3%
<b>Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen</b>	<b>69</b>	<b>83</b>	<b>91</b>	<b>131,9%</b>	<b>109,6%</b>
<b>Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>133,3%</b>	<b>100,0%</b>
<b>Likviditási céltartalékképzés</b>	<b>63</b>	<b>75</b>	<b>83</b>	<b>131,7%</b>	<b>110,7%</b>

### 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. terv	2012. tény	2012 / 2011	Tény/Terv
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	2 523	1 817	99,0%	72,0%
Fedezeti céltartalék	64 130	78 861	103 200	117 033	143 309	160 216	111 763	139 541	161 573	163 745	179 156	209 664	128,0%	117,0%
Likviditási céltartalék	666	729	942	1 007	1 071	1 201	774	1 138	1 184	1 247	1 322	1 330	106,7%	100,6%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>66 328</b>	<b>81 601</b>	<b>106 380</b>	<b>120 598</b>	<b>147 236</b>	<b>164 462</b>	<b>114 265</b>	<b>142 515</b>	<b>164 586</b>	<b>166 828</b>	<b>183 001</b>	<b>212 811</b>	<b>127,6%</b>	<b>116,3%</b>

**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
2012. január 01.	0	0	0	0
2012. január 31.	0	0	0	0
2012. február 28.	0	0	0	0
2012. március 31.	0	0	0	0
2012. április 30.	0	0	0	0
2012. május 31.	0	0	0	0
2012. június 30.	0	0	0	0
2012. július 31.	0	0	0	0
2012. augusztus 31.	0	0	0	0
2012. szeptember 30.	0	0	0	0
2012. október 31.	0	0	0	0
2012. november 30.	0	0	0	0
2012. december 31.	0	0	0	0

**5. sz. táblázat**

Létszám alakulása	2012. I.	2012. II.	2012. III.	2012. IV.	Összesen
<b>Időszak elején</b>	<b>69</b>	<b>71</b>	<b>69</b>	<b>69</b>	
Időszak alatti változás	2	-2	0	1	1
Új belépő	2	0	0	1	3
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesült	0	0	0	0	0
Átlépő más pénztárba	0	0	0	0	0
Elhalálozott	0	0	0	0	0
Kilépett	0	2	0	0	2
<b>Időszak végén</b>	<b>71</b>	<b>69</b>	<b>69</b>	<b>70</b>	

## 6. sz. táblázat Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2012.	2 473	24 775	24	27 272
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2011.	2 408	21 259	21	23 688
Változás 2012./2011.	102,7%	116,5%	114,3%	115,1%
Befektetési bevételek 2012.	31	35 386	67	35 484
Befektetési bevételek 2011.	41	3 840	48	3 929
Változás 2012./2011.	75,6%	921,5%	139,6%	903,1%
Nettó hozam 2012.	25	31 098	59	31 182
Nettó hozam 2011.	59	-980	42	-879
Változás 2012./2011.	42,4%	-3173,3%	140,5%	-3547,4%
Összes bevétel 2012.	2 506	60 161	91	62 758
Összes bevétel 2011.	2 453	25 099	69	27 621
Változás 2012./2011.	102,2%	239,7%	131,9%	227,2%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2012.	98,7%	41,2%	26,4%	43,5%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2011.	98,2%	84,7%	30,4%	85,8%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2012.	1,2%	58,8%	73,6%	56,5%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2011.	1,7%	15,3%	69,6%	14,2%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2012.				0,0%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2011.	0,2%			0,0%
Összes költség, ráfordítás 2012.	2 504	4 288	8	6 800
Összes költség, ráfordítás 2011.	2 424	4 820	6	7 250
Változás 2012./2011.	103,3%	89,0%	133,3%	93,8%

## 7. sz. táblázat

### Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kiifizett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás		0	0
3 éves járadék			

### Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	69	71	70
II.	71	69	70
III.	69	69	69
IV.	69	70	70
Átlag			70

### Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	209 664
Egyéni számlával rendelkező pénztárhoz tartozók száma (fő)	70
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	2 995