

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ
3M ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
2015.

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.....	11
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	12
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2015. DECEMBER 31.....	12
3.2. HOZAMRÁTÁK	15
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	17
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	17
5. TAGLÉTSZÁM	17
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	18
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	18
ÖSSZEFOGLALÁS.....	19

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

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, Tavas 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: 1138 Budapest, Váci út 140.

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 2015 évi éves adatait a 2015-2017 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

Megnevezés	2014. tény	2015. terv	2015. tény	ezer Ft-ban	
				2015 / 2014	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye + működési céltartalék	1 839	1 867	1 847	100,4%	98,9%
Fedezeti céltartalék	290 337	320 635	319 812	110,2%	99,7%
Likviditási céltartalék	1 473	1 524	1 511	102,6%	99,1%
Összesen	293 649	324 026	323 170	110,1%	99,7%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv körül 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. Az egyéni tagdíj bevételek a tervezett szint felett alakultak.

A középtávú terv adataival való összehasonlítás megegyezik a fentiekkel, mivel a három éves terv első éve a 2015 év volt. Az éves terv 2015.07.01-2016.06.30. időszakra készült. A keresztféléves terv időarányos részét a három éves terv 2015 évi adatai tartalmazzák.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2015-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez. A Pénztárnál 2015. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat. 2015. októberében átfogó felügyeleti vizsgálat folyt a pénztárnál. A mérlegkészítés időpontjáig a pénztár még nem kapott ellenőrzést lezáró határozatot.

A pénztárnak nincsenek tárgyi eszközei és immateriális jószágai. A tartalékok között 2015-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 csak a jogszabályi változások átvezetése miatt változott 2015. 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 35.082 ezer Ft bevétel mellett nettó realizált hozamként 22.006 ezer Ft növelte és nem realizált hozamként 13.310 ezer Ft csökkentette az egyéni számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztárba 2015-ben 2 fő pénztártag lépett. Áthozott tagi követelésük összege 66 ezer Ft volt. Nyugdíjszolgáltatást 2015-ben a pénztártagok nem vettek igénybe. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2015 év során 2 fő pénztártag lépett át. Átvitt tagi követeléseik összege 1.771 ezer Ft volt. Haláleseti kifizetés 2015-ben nem volt. 2015-ben 1 fő lépett ki a pénztárból és 3 fő részesült hozam illetve tőke kifizetésben tagsági viszony fenntartása mellett. A várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2015-ben 12.598 ezer Ft volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni számlák egyenlege) 2015. december 31-én 319.812 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2014. december 31-éhez képest 29.475 ezer Ft-tal, 10,15 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 3.998 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

Fedezeti céltartalék

*Nagyságrend:
ezer forint*

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	243 450	290 337
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	31 863	35 082
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	954	66
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	23 340	25 142
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	7 005	-13 310
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	11 900	12 598
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	1 824	1 771
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 551	3 136
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	290 337	319 812
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

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
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 2015. év során a tagdíjbevételekből 31 ezer Ft lett elszámolva. A befektetési tevékenység eredménye 34 ezer Ft volt. Az értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék összege -33 ezer Ft, az egyéb likviditási célokra képzett céltartalék összege 71 ezer Ft.

A likviditási tartalék 2015. december 31-i záró állománya 1.511 ezer Ft volt, mely 2,6 %-kal, 38 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer
forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	36	34
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-2	-33
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	34	1
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

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
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	1 375	1 439
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	64	71
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	1 439	1 510

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 2.699 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére.

A tárgyévi bevétel fedezte a működés 2015. évi költségeit. A működési eredmény 33 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás	2015/2014
Nyilvántartási díj	1 996	76,9%	1 996	74,1%	100,0%
Könyvvizsgálati díj	324	12,5%	318	11,8%	98,1%
Bankköltség és egyéb	68	2,6%	68	2,5%	100,0%
Közzétételi díj	33	1,3%	98	3,6%	297,0%
Felügyeleti díj	174	6,7%	181	6,7%	104,0%
Jogi szaktanácsadás	0	0,0%	32	1,2%	
Összesen	2 595	100,0%	2 693	100,0%	103,8%

A 2016 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 1.847 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2015. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, -24 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 0 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2015. 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			
	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás
Egyéni számlák	290 337	98,87%	319 812	98,96%
Likviditási tartalék	1 473	0,50%	1 511	0,47%
Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	1 839	0,63%	1 847	0,57%
Összesen	293 649	100,00%	323 170	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 98,96 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,57%-ot, a Likviditási tartalék 0,47 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonon belül 2015. december 31-én. A 2015-ös arányok nagyon hasonlatosak 2014-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. 2015-ben nem érkezett függő bevételként könyvelendő összeg a pénztárhoz.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2015. DECEMBER 31.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetéseit a Pénztár letétkezelője a vonatkozó kormányrendelet alapján minden negyedév végén és 2015. 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 2015. 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	304 951	320 344	2 186	2 186	1 512	1 513	308 649	324 043
Bankszámlák és készpénz összesen	2 234	2 234	1 630	1 630	291	291	4 155	4 155
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2 234	2 234	1 630	1 630	291	291	4 155	4 155
Értékpapírok összesen	302 717	318 110	556	556	1 221	1 222	304 494	319 888
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	240 639	256 161	556	556	1 221	1 222	242 416	257 939
Magyar állampapír	236 833	252 304	556	556	1 221	1 222	238 610	254 082
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3 806	3 857	0	0	0	0	3 806	3 857
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	62 078	61 949	0	0	0	0	62 078	61 949
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	350	343					350	343
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	61 728	61 606	0	0	0	0	61 728	61 606

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2015. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	246 658	262 173
EUR	16 635	15 462
USD	45 356	46 408
Összesen	308 649	324 043

A befektetések földrajzi megoszlása 2015. 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	308 649	324 043	61 950
Európai Gazdasági Térség összesen	263 556	277 898	15 805
EU tagországok összesen	16 635	15 462	15 462
Franciaország	16 635	15 462	15 462
Magyarország	246 921	262 436	343
Egyéb ország	45 093	46 145	46 145
Amerikai Egyesült Államok	45 093	46 145	46 145

A Pénztár nem kötött határidős és opciós ügyleteket és nem folytatott értékpapír kölcsönzési tevékenységet és nem voltak kockázati tőkealap befektetései 2015. 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 3,61 %, bruttó hozamrátája 2,96 % volt. A referencia hozam éves szinten 3,61 % volt.

A hozamok a következőképpen alakultak:

Bruttó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,52%	-0,18%	0,03%	0,23%	3,61%

Nettó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,37%	-0,34%	-0,13%	0,07%	2,96%

Referencia hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,64%	-0,35%	-0,29%	0,61%	3,61%

Megnevezés/Év	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	10 éves
Nettó hozam	5,39%	5,75%	-10,67%	12,54%	8,96%	-0,62%	18,40%	7,64%	11,10%	2,96%	5,87%
Bruttó hozam	6,85%	6,45%	-9,69%	13,29%	9,76%	0,07%	19,48%	8,41%	11,86%	3,61%	6,74%
Referencia hozam	6,70%	5,08%	-14,81%	32,93%	9,75%	0,90%	17,35%	8,14%	11,56%	3,61%	7,51%
Vagyonnövekedési mutató											5,82%

A vagyonkezelőt az érvényben lévő szerződése alapján 1.552 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2015 folyamán. A Raiffeisen Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 429 ezer Ft volt 2015-ben.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

Az IT döntése alapján 2016 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 2015. december 31-én 1 munkáltatói szerződéssel rendelkezett 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

2015. december 31-én a Pénztár taglétszáma 80 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 33,75 %-os 2015. év végén. Az összes egyéni számlának a 22,7 %-a a nem fizető tagok egyéni számla összegei.

36 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 214.247 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 2015-ben.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

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

A tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések, támogatási bevételek 2014-hez képest 9,6%-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 (+/-)	18	33
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 (+/-)	-5 368	-805
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	-2	8
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-45 333	-27 648
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	25	-25
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
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 (+/-)	134	-100
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	317
Fedezeti céltartalékképzés (+)	59 657	43 778
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	954	66
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	1 824	1 771
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	11 900	12 598
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	62	38
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökebe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	-3 577	1 293
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-3 577	1 293

ÖSSZEFOGLALÁS

A 3M Nyugdíjpénztár 2015 évi gazdálkodása eredményesen zárult. A Pénztár vagyona összességében 10,10 %-kal, a pénztártagok egyéni számláján lévő összeg 10,15 %-kal nőtt az előző évi adatokhoz képest.

Budapest, 2016. május 23.

Bereznay György
IT elnök

TÁBLÁZATOK

1. sz. táblázat Működési tevékenység terv és tény

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2014 tény	2015 terv	2015 tény	2015/ 2014	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	587	582	641	109,2%	110,1%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0		
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	26	25	51	196,2%	204,0%
Működési célú bevételek összesen	2 613	2 607	2 692	103,0%	103,3%
Befektetési tevékenység bevételei	32	37	5	15,6%	13,5%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	2 645	2 644	2 697	102,0%	102,0%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	2 421	2 424	2 512	103,8%	103,6%
- Anyagjellegű ráfordítások	2 421	2 354	2 512	103,8%	106,7%
- Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0		
- Értékcsökkenési leírás	0	0	0		
- Egyéb költségek	0	70	0		
Felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	174	181	181	104,0%	100,0%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások		0			
Működési költségek, ráfordítások összesen	2 595	2 605	2 693	103,8%	103,4%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	32	11	-22	-68,8%	-200,0%
Működési céltartalék képzés	0	0	0		
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	2 627	2 616	2 671	101,7%	102,1%
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	18	28	26		92,9%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	18	28	26		92,9%

2. sz. táblázat Terv és tényadatok összehasonlítása

ezer Ft-
ban

Fedezeti céltartalék	2014 tény	2015 terv	2015 tény	2015/ 2014	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	30 297	30 028	33 019	109,0%	110,0%
Tagok egyéb befizetései	1 566	1 566	2 063	131,7%	131,7%
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	31 863	31 594	35 082	110,1%	111,0%
Befektetési tevékenység bevételei	30 345	14 186	11 832	39,0%	83,4%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	62 208	45 780	46 914	75,4%	102,5%
Egyéni számlákat megillető bevételek	62 208	45 780	46 914	75,4%	102,5%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	2 551	1 932	3 136	122,9%	162,3%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	2 551	1 932	3 136	122,9%	162,3%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	59 657	43 848	43 778	73,4%	99,8%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	59 657	43 848	43 778	73,4%	99,8%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	27 794	12 254	8 696	31,3%	71,0%
Havi átlagos céltartalékképzés	4 971	3 654	3 648	73,4%	99,8%
Likviditási céltartalék	2014 tény	2015 terv	2015 tény	2015/ 2014	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	31	31	34	109,7%	109,7%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0		
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0		
Egyéb likviditási célú bevételek	0	0	0		
Likviditási célú bevételek összesen	0	0	0		
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	31	31	34	109,7%	109,7%
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	40	30	9	22,5%	30,0%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	71	61	43	60,6%	70,5%
Likviditási céltartalékképzés	9	10	5	55,6%	50,0%

3. sz. táblázat Tartalékok alakulása

Megnevezés	2004. tény	2005. tény	2006. tény	2007. tény	2008. tény	2009. tény	2010. tény	2011. tény	2012. tény	2013. tény	2014. tény	2015. terv	2015. tény	2015 / 2014	Tény/T erv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	2 238	2 558	2 856	3 045	1 728	1 836	1 829	1 836	1 807	1 796	1 839	1 867	1 847	100,4%	98,9%
Fedezeti céltartalék	103 200	117 033	143 309	160 216	111 763	139 541	161 573	163 745	209 664	243 450	290 337	320 635	319 812	110,2%	99,7%
Likviditási céltartalék	942	1 007	1 071	1 201	774	1 138	1 184	1 247	1 330	1 411	1 473	1 524	1 511	102,6%	99,1%
ÖSSZESEN	106 380	120 598	147 236	164 462	114 265	142 515	164 586	166 828	212 801	246 657	293 649	324 026	323 170	110,1%	99,7%

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
2015. január 01.	0	0	0	0
2015. január 31.	0	0	0	0
2015. február 28.	0	0	0	0
2015. március 31.	0	0	0	0
2015. április 30.	0	0	0	0
2015. május 31.	0	0	0	0
2015. június 30.	0	0	0	0
2015. július 31.	0	0	0	0
2015. augusztus 31.	0	0	0	0
2015. szeptember 30.	0	0	0	0
2015. október 31.	0	0	0	0
2015. november 30.	0	0	0	0
2015. december 31.	0	0	0	0

5. sz. táblázat

MNB kód	Megnevezés	Fő
73OF1	Időszak elején	76
73OF2	Időszak alatti változás	4
73OF21	Új belépő	5
73OF22	Átlépő más pénztárból	2
73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
73OF23	Átlépő más pénztárba	2
73OF24	Szolgáltatásban részesült	0
73OF25	Elhalálozott	0
73OF26	Kilépett	1
73OF27	Egyéb megszűnés	0
73OF3	Időszak végén	80
73OF31	Ebből: szüneteltető	0
73OF32	járadékot igénybe vevő	0
73OF331	73OF3 sorból: férfi	47
73OF332	nő	33

6. sz. táblázat Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2015.	2 692	35 082	34	37 808
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2014.	2 595	31 863	31	34 489
Változás 2015./2014.	103,7%	110,1%	109,7%	109,6%
Befektetési bevételek 2015.	5	11 832	9	11 846
Befektetési bevételek 2014.	32	30 345	40	30 417
Változás 2015./2014.	15,6%	39,0%	22,5%	38,9%
Nettó hozam 2015.	27	8 696	4	8 727
Nettó hozam 2014.	0	27 794	31	27 825
Változás 2015./2014.		31,3%	12,9%	31,4%
Összes bevétel 2015.	2 697	46 914	43	49 654
Összes bevétel 2014.	2 627	62 208	71	64 906
Változás 2015./2014.	102,7%	75,4%	60,6%	76,5%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2015.	99,8%	74,8%	79,1%	76,1%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2014.	98,8%	51,2%	43,7%	53,1%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2015.	0,2%	25,2%	20,9%	23,9%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2014.	1,2%	48,8%	56,3%	46,9%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2015.	1,9%			0,0%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2014.	1,0%			0,0%
Összes költség, ráfordítás 2015.	2 671	3 136	5	5 812
Összes költség, ráfordítás 2014.	2 627	2 551	9	5 187
Változás 2015./2014.	101,7%	122,9%	55,6%	112,0%

7. sz. melléklet 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	1	0	0	0	0	0	1
012	74OA12	27	0	0	0	0	0	0	0
013	74OA13	28	0	1	0	0	0	0	1
014	74OA14	29	1	0	0	0	0	0	1
015	74OA15	30	0	1	0	0	0	0	1
016	74OA16	31	2	1	0	0	0	0	3
017	74OA17	32	2	0	0	0	0	0	2
018	74OA18	33	0	1	0	0	0	0	1
019	74OA19	34	1	0	0	0	0	0	1
020	74OA20	35	8	0	0	0	0	1	7
021	74OA21	36	2	0	1	0	0	0	1
022	74OA22	37	5	0	0	0	0	0	5
023	74OA23	38	1	1	0	0	0	0	2
024	74OA24	39	5	0	0	0	0	0	5
025	74OA25	40	6	0	0	0	0	0	6
026	74OA26	41	2	2	0	0	0	0	4
027	74OA27	42	4	0	0	0	0	0	4
028	74OA28	43	0	0	0	0	0	0	0
029	74OA29	44	5	0	0	0	0	0	5
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	3	0	0	0	0	0	3
034	74OA34	49	4	0	1	0	0	0	3
035	74OA35	50	3	0	0	0	0	0	3
036	74OA36	51	0	0	0	0	0	0	0
037	74OA37	52	1	0	0	0	0	0	1
038	74OA38	53	1	0	0	0	0	0	1
039	74OA39	54	0	0	0	0	0	0	0
040	74OA40	55	1	0	0	0	0	0	1
041	74OA41	56	0	0	0	0	0	0	0
042	74OA42	57	0	0	0	0	0	0	0
043	74OA43	58	0	0	0	0	0	0	0
044	74OA44	59	1	0	0	0	0	0	1
045	74OA45	60	2	0	0	0	0	0	2
046	74OA46	61	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0