

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ
3M ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
2008.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	5
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	5
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK.....	6
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE.....	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	7
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	7
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	9
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2008. DECEMBER 31.....	9
3.2. HOZAMRÁTÁK	12
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	14
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	14
5. TAGLÉTSZÁM	14
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	15
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	15
ÖSSZEFOGLALÁS.....	15

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

Pluhár Sándor IT elnök (1071 Budapest, Damjanich u. 40. 4/8.) – 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

Bérces Ágota EB elnök (2060 Bicske, Bocskai köz 1.)

Sebestyén Erika EB elnök (1134 Budapest, Apály u. 4/a. 7/29.)

Vajk Mónika EB tag (1025 Budapest, Galgóczy u. 27. 2/1.)

A pénztár számlavezetője:

Raiffeisen Bank Zrt.

A pénztár vagyonkezelője:

MKB Rt.

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 bejegyzett könyvvizsgáló (Ept.- 005925/05).

A pénztár könyvvizsgálója:

Circulum Audit Kft. (Tpt-002121/04.), Karikás Judit bejegyzett könyvvizsgáló (Ept-006234/04). (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.)

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2008. évre elfogadott éves terve 2008. január hó 1. napjától 2008. december hó 31. napjáig terjedő időszakra vonatkozik.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2007. tény	2008. terv	2008. tény	2008 / 2007	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	3,045	3,075	1,728	56.7%	56.2%
Fedezeti céltartalék	160,216	169,800	111,763	69.8%	65.8%
Likviditási céltartalék	1,201	1,435	774	64.4%	53.9%
Összesen	164,462	174,310	114,265	69.5%	65.6%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy meglehetősen a pénzügyi terv alatt alakultak a pénztár tartalékai. Ez elsősorban a rossz befektetési teljesítménynek köszönhető.

A fedezeti céltartalék év végi záróállománya 34,2 %-kal a tervezett érték alatt alakult. A tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye együttes összege a terv alatt 43,8 %-kal alakult. A likviditási tartalék a tervezett összeg alatt 46,1 %-kal realizálódott.

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 tagdíjbevételek is a tervezett szint alatt alakultak. A befektetések hozama negatív volt.

A pénztár hosszú távú terve 2004-2008 közötti időszakra készült. A tartalékok hosszú távú tervhez viszonyított alakulását a következő táblázatban lehet végig követni:

Megnevezés	2008. hosszú távú terv	2008. tény	tény/hosszú távú terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye	4,210	1,728	41.0%
Fedezeti céltartalék	188,559	111,763	59.3%
Likviditási céltartalék	2,134	774	36.3%
ÖSSZESEN	194,903	114,265	58.6%

Megállapítható, hogy a tényleges adatok messze a hosszú távú terv alatt realizálódtak. Ennek a befektetési alulteljesítés az oka.

Rendkívüli eseménynek minősíthető a pénztár életében a befektetések piaci értékének drasztikus csökkenése az év folyamán. Sajnálatos módon 2008-ban negatív hozamot kellett az egyéni számlákon felosztani.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2008. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

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 2008. 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 17.849 ezer Ft bevétel mellett nettó realizált hozamként

1.545 ezer Ft gyarapította és nem realizált hozamként 15.829 ezer Ft csökkentette az egyéni számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztárba 2008-ban 1 fő pénztártag lépett át. Áthozott tagi követése 209 ezer Ft volt. Nyugdíj szolgáltatást 2008-ban a pénztártagok nem vettek igénybe. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2008. év során 4 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 15.412 ezer Ft volt. 1 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetette ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 2 fő lépett ki a pénztárból. A pénztártagok döntő többsége 2008-ban érte el a 10 éves várakozási időt. Hozamkifizetés 9 fő pénztártag igényelt és kapott 2008 év folyamán. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2008-ban 36.815 ezer Ft volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni számlák egyenlege) 2008. december 31-én 111.763 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2007. december 31-éhez képest 48.453 ezer Ft-tal, 30 %-kal csökkent. Az egyéni számlák záróállománya alapján átlagosan 1.832 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

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 2008. év során a tagdíjbevételekből 17 ezer Ft lett elszámolva. A befektetési tevékenység eredménye -444 ezer Ft volt. Az értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék összege -444 ezer Ft, az egyéb likviditási célokra képzett céltartalék összege 17 ezer Ft.

A likviditási tartalék 2008. december 31-i záróállománya 1.123 ezer Ft volt, mely 1,5 %-kal, 17 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

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 2.361 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére.

A tárgyévi bevétel majdnem fedezte a működés 2008. évi költségeit. A működési eredmény -12 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2007.	Megoszlás	2008	Megoszlás	2008/2007
Nyilvántartási díj	1,541	68.0%	1,613	66.0%	104.7%
Könyvvizsgálati díj	540	23.8%	540	22.1%	100.0%
Bankköltség	30	1.3%	55	2.3%	183.3%
Közzétételi, nyilvánosságra hozatali díj	96	4.2%	106	4.3%	110.4%
PSZÁF felügyeleti díj	48	2.1%	129	5.3%	268.8%
Jogi szaktanácsadás	12	0.5%		0.0%	0.0%
Összesen	2,267	100.0%	2,443	100.0%	107.8%

A 2009 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 3.061 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2008. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, -1.305 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege -1.333 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2008. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2008. 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			
	2007	Megoszlás	2008	Megoszlás
Egyéni számlák	160,216	97.42%	111,763	97.81%
Likviditási tartalék	1,201	0.73%	774	0.68%
Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	3,045	1.85%	1,728	1.51%
Összesen	164,462	100.00%	114,265	100.00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 97,81 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 1,51 %-ot, a Likviditási tartalék 0,68 %hot tett ki az összes pénztári vagyonon belül 2008. december 31-én. A 2008-as arányok nagyon hasonlatosak 2007-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 5. sz. táblázat. 2008-ban nem érkezett függő bevételként könyvelendő összeg a pénztárhoz.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2008. DECEMBER 31.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetéseit a Pénztár letétkezelője a vonatkozó kormányrendelet alapján minden negyedév végén és 2008. december 31-i fordulónappal is értékelte.

Az értékpapírok piaci értékének a könyv szerinti értéket meghaladó részeként elszámolt értékelési különbözet -7.853 ezer Ft és -12.761 ezer Ft körül ingadozott az év folyamán.

A legmagasabb értéket 2008. szeptember 30-án, a legalacsonyabb értéket 2008. december 31-én könyvelhettünk, az értékpapírok piaci értékei alapján.

A vagyonkezelő év végén részben éven belüli, részben éven túli lejáratú állampapírokban, befektetési jegyekben és a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett illetve külföldi részvényekben tartotta a pénztár vagyonát.

A pénztári portfólió 2008. 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	122,512	111,433	3,873	2,540	796	447	127,181	114,420
Bankszámlák és készpénz összesen	0	0	459	459	151	151	610	610
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0	0	459	459	151	151	610	610
Értékpapírok összesen	122,510	111,431	3,414	2,081	645	296	126,569	113,808
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	94,304	93,851	0	0	0	0	94,304	93,851
Magyar állampapír	94,304	93,851	0	0	0	0	94,304	93,851
Részvények	16,254	9,630	1,825	1,278	645	296	18,724	11,204
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	7,017	3,287	1,825	1,278	645	296	9,487	4,861
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	9,237	6,343	0	0	0	0	9,237	6,343
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	11,952	7,950	1,589	803	0	0	13,541	8,753
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	11,952	7,950	1,589	803	0	0	13,541	8,753
Követelés értékpapír ügyletekből	2	2	0	0	0	0	2	2

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2008. december 31-én

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	104,401	98,774
EUR	9,366	6,405
GBP		
USD	11,649	7,925
CHF	1,765	1,316
JPY		
Egyéb		
Összesen	127,181	114,420

A befektetések földrajzi megoszlása 2008. 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	127,181	114,420	20,505
Európai Gazdasági Térség összesen	115,148	105,471	11,558
EU tagországok összesen	115,148	105,471	11,558
Franciaország	1,158	506	506
Luxenburg	3,981	2,710	2,710
Magyarország	104,403	98,776	4,861
Németország	5,608	3,481	3,481
Egyéb ország	12,031	8,947	8,947
Amerikai Egyesült Államok	4,080	3,009	3,009
Svájc	1,765	1,316	1,316
Egyéb más országok	6,186	4,622	4,622

A Pénztár nem kötött határidős és opciós ügyleteket és nem folytatott értékpapír kölcsönzési tevékenységet 2008. 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 -10,67 %, bruttó hozamrátája -9,69 % volt. A referencia hozam éves szinten -14,81 % volt.

A vagyonkezelőt az érvényben lévő szerződése alapján 1,168 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2008 folyamán. A Raiffeisen Bank Rt. által számlázott letétkezelési díj 268 ezer Ft volt 2008-ban.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A vagyonkezelő javaslata és az IT döntése alapján 2009 évre vonatkozóan változtatott a befektetési politikán. A 2009. évi referencia index kompozitra a következő:

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

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztár 2008. 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

2008. december 31-én a Pénztár taglétszáma 61 fő volt. Ebből év végén összesen 34 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be a 6. sz. táblázat.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 44 %-os 2008. év végén.

35 fő olyan pénztártag van év végén, aki a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá fog válni. Egyéni számlájuk összege 78.921 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 2008-ban.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazzák a 7. és 8. sz. táblázatok.

A tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések, támogatási bevételek 2007-hez képest 1,6 %-kal csökkentek. A nettó hozam jelentősen csökkent, negatív értékű lett.

A tényleges bevételek (nettó hozamok és tagdíjbevételek) szerkezetének változását szemlélteti az 1. sz. ábra és a 3. sz. táblázat.

ÖSSZEFOGLALÁS

A 3M Nyugdíjpénztár 2008 évi gazdálkodása a negatív hozam teljesítmény miatt veszteségesen zárult. A Pénztár vagyona összességében 30,5 %-kal, a pénztártagok egyéni számláján lévő összeg 30,2 %-kal csökkent az előző évi adatokhoz képest.

Budapest, 2009. február 28.

Pluhár Sándor
IT elnök

TÁBLÁZATOK, ÁBRÁK

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2007 tény	2008 terv	2008 tény	2008/ 2007	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	335	369	319	95.2%	86.4%
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	8	72	42		58.3%
Működési célú bevételek összesen	2,343	2,441	2,361	100.8%	96.7%
Befektetési tevékenység bevételei	132	301	-1,206	-913.6%	-400.7%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	2,475	2,742	1,155	46.7%	42.1%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	2,219	2,306	2,314	104.3%	100.4%
- Anyagjellegű ráfordítások	2,219	2,306	2,314	104.3%	100.4%
- Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0		
- Értékcsökkenési leírás	0	0	0		
- Egyéb költségek	0	0	0		
PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	48	141	129	268.8%	91.5%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások		0			
Működési költségek, ráfordítások összesen	2,267	2,447	2,443	107.8%	99.8%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-78	27	-1,276	1635.9%	-4725.9%
Működési céltartalék képzés	0	0	0		
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	2,189	2,474	1,167	53.3%	47.2%
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	286	268	-12	-4.2%	-4.5%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye (27+28)	286	268	-12	-4.2%	-4.5%

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

ezer Ft-
ban

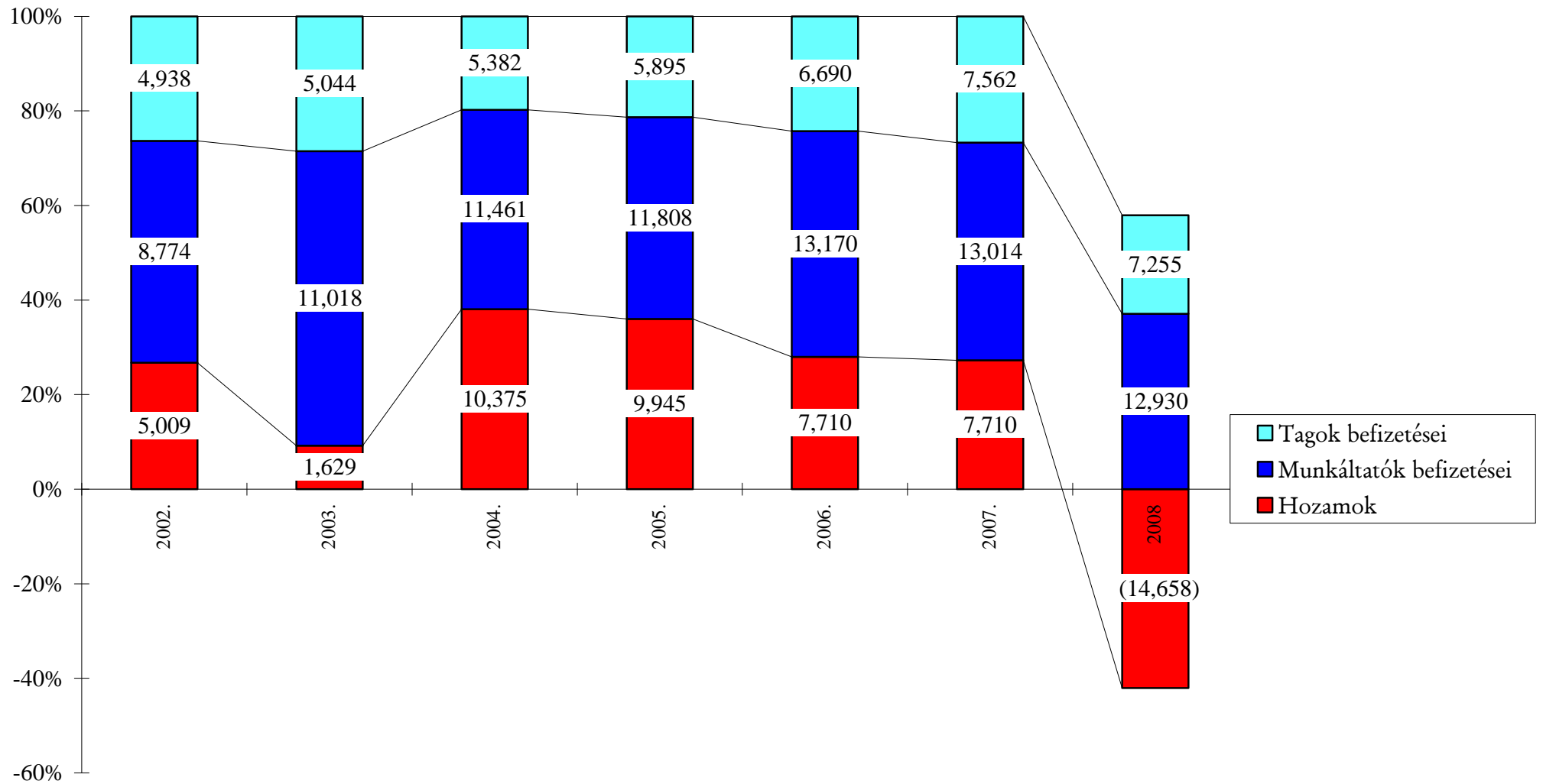
Megnevezés	2007 tény	2008 terv	2008 tény	2008/ 2007	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	17,294	19,021	16,422	95.0%	86.3%
Tagok egyéb befizetései	929	930	1,427		
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0		
Egyéb szolgáltatási célú bevételek	0	0	0		
Szolgáltatási célú bevételek összesen	18,223	19,951	17,849	97.9%	89.5%
Befektetési tevékenység bevételei	8,795	12,686	-6,387	-72.6%	-50.3%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	27,018	32,637	11,462	42.4%	35.1%
Egyéni számlákat megillető bevételek	27,018	32,637	11,462	42.4%	35.1%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	1,407	1,109	7,897	561.3%	712.1%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	1,407	1,109	7,897	561.3%	712.1%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	25,611	31,528	3,565	13.9%	11.3%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	25,611	31,528	3,565	13.9%	11.3%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	7,388	11,577	-14,284	-193.3%	-123.4%
Havi átlagos céltartalékképzés	2,134	2,627	297	13.9%	11.3%

C./ Likviditási fedezet

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2007 tény	2008 terv	2008 tény	2008/ 2007	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	18	19	17	94.4%	89.5%
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	18	19	17	94.4%	89.5%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	118	109	-437		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	136	128	-420	-308.8%	-328.1%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	6	12	7		
Likviditási céltartalékképzés	130	116	-427	-328.5%	-368.1%

BEVÉTELEK MEGOSZLÁSÁNAK ALAKULÁSA



BEVÉTELEK MEGOSZLÁSÁNAK ALAKULÁSA

ezer Ft-ban

Időszak	Hozamok	Munkáltatók befizetései	Tagok befizetései	Összesen
2002.	5,009	8,774	4,938	18,721
%	26.8%	46.9%	26.4%	100.0%
2003.	1,629	11,018	5,044	17,691
%	9.2%	62.3%	28.5%	100.0%
2004.	10,375	11,461	5,382	27,218
%	38.1%	42.1%	19.8%	100.0%
2005.	9,945	11,808	5,895	27,648
%	36.0%	42.7%	21.3%	100.0%
2006.	7,710	13,170	6,690	27,570
%	28.0%	47.8%	24.3%	100.0%
2007.	7,710	13,014	7,562	28,286
%	27.3%	46.0%	26.7%	100.0%
2008	-14,658	12,930	7,255	5,527
%	-265.2%	233.9%	131.3%	100.0%

**3M Önkéntes
Nyugdíjpénztár**

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2002. tény	2003. tény	2004. tény	2005. tény	2006. tény	2007. tény	2008. terv	2008. tény	2008 / 2007	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	1,532	2,011	2,238	2,558	2,856	3,045	3,075	1,728	56.7%	56.2%
Fedezeti céltartalék	64,130	78,861	103,200	117,033	143,309	160,216	169,800	111,763	69.8%	65.8%
Likviditási céltartalék	666	729	942	1,007	1,071	1,201	1,435	774	64.4%	53.9%
ÖSSZESEN	66,328	81,601	106,380	120,598	147,236	164,462	174,310	114,265	69.5%	65.6%

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár
Záró állományok hó végén

ezer Ft-ban

Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2008. január 01.	0	0	0	0
2008. január 31.	0	0	0	0
2008. február 28.	0	0	0	0
2008. március 31.	0	0	0	0
2008. április 30.	0	0	0	0
2008. május 31.	0	0	0	0
2008. június 30.	0	0	0	0
2008. július 31.	0	0	0	0
2008. augusztus 31.	0	0	0	0
2008. szeptember 30.	0	0	0	0
2008. október 31.	0	0	0	0
2008. november 30.	0	0	0	0
2008. december 31.	0	0	0	0

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

Megnevezés	2008. I.	2008. II.	2008. III.	2008. IV.
Időszak elején	62	65	65	61
Időszak alatti változás	3	0	-4	0
Új belépő	3	1	0	1
Átlépő más pénztárból	0	0	1	0
Szolgáltatásban részesült	0	0	0	0
Átlépő más pénztárba	0	0	4	0
Elhalálozott	0	0	0	1
Egyéb megszűnés	0	1	1	0
Időszak végén	65	65	61	61

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2008.	2,361	17,849	17	20,227
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2007.	2,325	18,223	18	20,566
Változás 2008./2007.	101.5%	97.9%	94.4%	98.4%
Befektetési bevételek 2008.	-1,206	-6,387	-437	-8,030
Befektetési bevételek 2007.	132	8,795	118	9,045
Változás 2008./2007.	-913.6%	-72.6%	-370.3%	-88.8%
Nettó hozam 2008.	70	-14,284	-444	-14,658
Nettó hozam 2007.	210	7,388	112	7,710
Változás 2008./2007.	33.3%	-193.3%	-396.4%	-190.1%
Összes bevétel 2008.	1,157	11,462	-420	12,199
Összes bevétel 2007.	2,461	27,018	136	29,615
Változás 2008./2007.	47.0%	42.4%	-308.8%	41.2%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2008.	204.1%	155.7%	-4.0%	165.8%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2007.	94.5%	67.4%	13.2%	69.4%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2008.	-104.2%	-55.7%	104.0%	-65.8%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2007.	5.4%	32.6%	86.8%	30.5%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2008.				0.0%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2007.	0.2%			0.0%
Összes költség, ráfordítás 2008.	1,167	7,897	7	9,071
Összes költség, ráfordítás 2007.	2,189	1,407	6	3,602
Változás 2008./2007.	53.3%	561.3%	116.7%	251.8%

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

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

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	62	65	64
II.	65	65	65
III.	65	61	63
IV.	61	61	61
Átlag			63

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	111,763
Egyéni számlával rendelkező pénztártagok száma (fő)	61
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	1,832