

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ
3M ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
2009.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	6
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	6
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK.....	7
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE.....	9
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	9
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	9
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	11
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2009. DECEMBER 31.....	11
3.2. HOZAMRÁTÁK	13
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.....	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

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 hites könyvvizsgáló (Ept.- 005925/05).

A pénztár könyvvizsgálója:

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

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2009. évre elfogadott éves terve 2009. január hó 1. napjától 2009. december hó 31. napjáig terjedő időszakra vonatkozik.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2008. tény	2009. terv	2009. tény	2009 / 2008	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	1,728	3,605	1,836	106.3%	50.9%
Fedezeti céltartalék	111,763	124,428	139,541	124.9%	112.1%
Likviditási céltartalék	774	954	1,138	147.0%	119.3%
Összesen	114,265	128,987	142,515	124.7%	110.5%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakultak a pénztár tartalékai. Ez elsősorban a kedvező befektetési teljesítménynek köszönhető.

A fedezeti céltartalék év végi záró állománya 12,1 %-kal a tervezett érték felett alakult. A tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye együttes összege a terv alatt 49,1 %-kal alakult. A pénzügyi terv túlbecsülte a működési tartalék nyitó állományát, ezért van a jelentős alulteljesítés. Az előző évi tartalékok összehasonlítása során 6,3 %-os növekedés tapasztalható. A likviditási tartalék a tervezett összeg felett 19,3 %-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 a tervezett szint alatt alakultak. A befektetések hozama a tervezett szint felett alakult.

A pénztár hosszú távú terve 2009-2012. közötti időszakra készült. A tartalékok hosszú távú tervhez viszonyított alakulását a következő táblázatban lehet végig követni:

Megnevezés	2009. hosszú távú terv	2009. tény	tény/hosszú távú terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye	3,605	1,836	50.9%
Fedezeti céltartalék	124,428	139,541	112.1%
Likviditási céltartalék	954	1,138	119.3%
ÖSSZESEN	128,987	142,515	110.5%

Mivel az első év megegyezik az éves tervvel ezért a hosszú távú tervvel való összehasonlítás megegyezik az éves tervvel való összehasonlítással.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2009-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2009. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

A pénztárnak nincsenek tárgyi eszközei és immateriális jószágai. A tartalékok között 2009-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 változott 2009. évben. A változás az értékpapírok besorolásánál volt, miszerint az állampapírok és részvények minden esetben a forgóeszközök közé kerülnek besorolásra. Az egyes értékpapírok értékesítésekor a könyvekből való kivezetés módszerénél a FIFO módszerre való áttérést tartalmazza a számviteli politika 2009. április 1-től.

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 16.803 ezer Ft bevétel mellett nettó realizált hozamként 2.970 ezer Ft csökkentette és nem realizált hozamként 18.004 ezer Ft növelte az egyéni számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztárba 2009-ben nem lépett át pénztártag. Nyugdíjszolgáltatást 2009-ben a pénztártagok nem vettek igénybe. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2009. év során 3 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 359 ezer Ft volt. Haláleseti kifizetés 2009-ben nem volt. 3 fő lépett ki a pénztárból és 2 fő részesült hozamkifizetésben. A várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2009-ban 3.700 ezer Ft volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni számlák egyenlege) 2009. december 31-én 139.541 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2008. december 31-éhez képest 27.778 ezer Ft-tal, 25 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 2.406 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

Fedezeti céltartalék

*Nagyságrend: ezer
forint*

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	160,216	111,763
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	17,849	16,803
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	209	0
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	9,442	13,006
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-15,829	18,004
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	36,815	3,700
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	15,412	359
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	7,897	15,976
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záró állománya	111,763	139,541
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	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 2009. év során a tagdíjbevételekből 16 ezer Ft lett elszámolva. A befektetési tevékenység eredménye 348 ezer Ft volt. Az értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék összege 349 ezer Ft, az egyéb likviditási célokra képzett céltartalék összege 15 ezer Ft.

A likviditási tartalék 2009. december 31-i záró állománya 1.138 ezer Ft volt, mely 1,3 %-kal, 15 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

Likviditási tartalékok*Nagyságrend: ezer
forint*

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	95	-349
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-444	349
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	-349	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	1,106	1,123
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	17	15
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	1,123	1,138

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 2.320 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére.

A tárgyévi bevétel nem fedezte a működés 2009. évi költségeit. A működési eredmény -1.225 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2008	Megoszlás	2009	Megoszlás	2009/2008
Nyilvántartási díj	1,613	66.0%	1,705	66.5%	105.7%
Könyvvizsgálati díj	540	22.1%	563	22.0%	104.3%
Bankköltség	55	2.3%	28	1.1%	50.9%
Közzétételi, nyilvánosságra hozatali díj	106	4.3%	131	5.1%	123.6%
PSZÁF felügyeleti díj	129	5.3%	136	5.3%	105.4%
Összesen	2,443	100.0%	2,563	100.0%	104.9%

A 2010 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 1.836 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2009. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 1.333 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 0 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2009. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2009. 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			
	2008	Megoszlás	2009	Megoszlás
Egyéni számlák	111,763	97.81%	139,541	97.91%
Likviditási tartalék	774	0.68%	1,138	0.80%
Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	1,728	1.51%	1,836	1.29%
Összesen	114,265	100.00%	142,515	100.00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 97,91 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 1,29 %-ot, a Likviditási tartalék 0,8 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonon belül 2009. december 31-én. A 2009-es arányok nagyon hasonlatosak 2008-as 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. 2009-ben nem érkezett függő bevételként könyvelendő összeg a pénztárhoz.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2009. DECEMBER 31.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetéseit a Pénztár letétkezelője a vonatkozó kormányrendelet alapján minden negyedév végén és 2009. december 31-i fordulónappal is értékelte.

Az értékpapírok piaci értékének a könyv szerinti értéket meghaladó részeként elszámolt értékelési különbözet -23.190 ezer Ft és 6.924 ezer Ft körül ingadozott az év folyamán.

A legmagasabb értéket 2009. december 31-án, a legalacsonyabb értéket 2009. március 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 2009. 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	132,834	139,758	2,556	2,556	1,138	1,138	136,528	143,452
Bankszámlák és készpénz összesen	3,587	3,587	2,556	2,556	1,138	1,138	7,281	7,281
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,587	3,587	2,556	2,556	1,138	1,138	7,281	7,281
Értékpapírok összesen	129,216	136,140	0	0	0	0	129,216	136,140
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	107,628	114,004	0	0	0	0	107,628	114,004
Magyar állampapír	107,628	114,004	0	0	0	0	107,628	114,004
Részvények	4,525	4,731	0	0	0	0	4,525	4,731
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,935	3,062	0	0	0	0	2,935	3,062
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,590	1,669	0	0	0	0	1,590	1,669
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	17,063	17,405	0	0	0	0	17,063	17,405
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	17,063	17,405	0	0	0	0	17,063	17,405
Követelés értékpapír ügyletekből	31	31	0	0	0	0	31	31

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2009. december 31-én

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	118,066	124,567
EUR	3,421	3,145
USD	14,461	15,207
Egyéb	580	533
Összesen	136,528	143,452

A befektetések földrajzi megoszlása 2009. 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	136,528	143,452	22,137
Európai Gazdasági Térség összesen	128,340	134,864	13,549
EU tagországok összesen	128,340	134,864	13,549
Ausztria	220	227	227
Cseh Köztársaság	153	146	146
Franciaország	208	212	212
Lengyelország	427	387	387
Luxemburg	6,273	6,619	6,619
Magyarország	117,876	124,377	3,062
Németország	3,183	2,896	2,896
Egyéb ország	8,188	8,588	8,588
Amerikai Egyesült Államok	8,188	8,588	8,588

A Pénztár nem kötött határidős és opciós ügyleteket és nem folytatott értékpapír kölcsönzési tevékenységet és nem voltak kockázati tőkealap befektetései 2009. 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 12,54 %, bruttó hozamrátája 13,29 % volt. A referencia hozam éves szinten 23,36 % volt. Leginkább az I. negyedéves folyamatokkal függ össze az alulteljesítés. 2009. I. negyedévében a forint gyengülése miatt a külföldi részvényindexek forintban mért változása a negatív trend ellenére pozitív volt. Az MSCI World Index például 11,26%-ot veszített értékéből, a forint gyengülése a dollárral szemben azonban 24%-os volt, így a részvényindex forintban mért teljesítménye +10%-on alakult. Mivel a portfólió kisebb arányban tartalmazott részvényeket (devizás befektetéseket), ezért a devizahatás is kisebb mértékben hatott. Ennek következtében az első negyedéves teljesítmény elmaradt a 2009. I. negyedéves (2008. évi) referenciaindex-kompozithoz képest. A vagyonkezelő a portfólió kockázati kitettségét 2009. II-III. negyedévében megemelte, de a részvénypiaci szárnyalás várakozásai felett alakult. A referenciaindex-kompozit váltásának 2008. december 31-i dátummal történő elmaradása által generált alulteljesítést a vagyonkezelő aktív befektetési stratégiával sem tudta kompenzálni.

A vagyonkezelőt az érvényben lévő szerződése alapján 595 ezer Ft vagyonkezelési díj illetve meg 2009 folyamán. A Raiffeisen Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 250 ezer Ft volt 2009-ben.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A vagyonkezelő javaslata és az IT döntése alapján 2010 évre vonatkozóan nem változtatott a befektetési politikán. A 2009-2010. évi referencia index kompozit a következő:

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

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztár 2009. december 31-én 1 munkáltatói szerződéssel rendelkező munkáltatói tagdíjvállalást 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

2009. december 31-én a Pénztár taglétszáma 58 fő volt. Ebből év végén összesen 31 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be a 6. sz. táblázat.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 46,6 %-os 2009. év végén.

34 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 100.220 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 2009-ben.

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 2008-hoz képest 5,3 %-kal csökkentek. A nettó hozam jelentősen nőtt.

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

Cash-Flow kimutatás

ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-12	-1,225
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	19,561	68,074
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	1	0
Követelésállomány változása (+/-)	-1,340	1,310
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	28,118	-90,407
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-1,306	1,333
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	270	156
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	683	-723
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-34	11
Fedezeti céltartalékképzés (+)	3,565	31,837
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	209	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	15,412	359
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	36,815	3,700
Likviditási céltartalékképzés (+)	-427	364
Pénzeszköz változás	-2,939	6,671
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-2,939	6,671

ÖSSZEFOGLALÁS

A 3M Nyugdíjpénztár 2009 évi gazdálkodása eredményesen zárult. A Pénztár vagyona összességében 24 %-kal, a pénztártagok egyéni számláján lévő összeg 25 %-kal nőtt az előző évi adatokhoz képest.

Budapest, 2010. február 28.

Pluhár Sándor
IT elnök

TÁBLÁZATOK, ÁBRÁK

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	0	0	0	0	0	0
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	2	0	0	0	0	0	2
30	1	0	1	0	0	0	0
31	2	0	0	0	0	0	2
32	0	0	0	0	0	0	0
33	3	0	0	0	0	0	3
34	6	0	0	0	0	0	6
35	2	0	0	0	0	0	2
36	6	1	2	0	0	0	5
37	0	0	0	0	0	0	0
38	4	1	0	0	0	0	5
39	8	0	1	0	0	0	7
40	7	0	0	0	0	0	7
41	2	1	0	0	0	0	3
42	5	0	0	0	0	0	5
43	3	0	0	0	0	0	3
44	2	0	1	0	0	0	1
45	0	0	0	0	0	0	0
46	1	0	0	0	0	0	1
47	1	0	0	0	0	0	1
48	0	0	0	0	0	0	0
49	1	0	0	0	0	0	1
50	0	0	0	0	0	0	0
51	1	0	0	0	0	0	1
52	0	0	0	0	0	0	0
53	1	0	0	0	0	0	1
54	3	0	1	0	0	0	2
55	0	0	0	0	0	0	0
56	0	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0	0
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

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
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	61	3	6	0	0	0	58

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2008 tény	2009 terv	2009 tény	2009/ 2008	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	319	320	303	95.0%	94.7%
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	42	60	17		28.3%
Működési célú bevételek összesen	2,361	2,380	2,320	98.3%	97.5%
Befektetési tevékenység bevételei	-1,206	412	1,333	-110.5%	323.5%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	1,155	2,792	3,653	316.3%	130.8%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	2,314	2,358	2,427	104.9%	102.9%
- Anyagjellegű ráfordítások	2,314	2,358	2,427	104.9%	102.9%
- Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0		
- Értékcsökkenési leírás	0	0	0		
- Egyéb költségek	0	0	0		
PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	129	131	136	105.4%	103.8%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások		0			
Működési költségek, ráfordítások összesen	2,443	2,489	2,563	104.9%	103.0%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-1,276	29	2,315	-181.4%	7982.8%
Működési céltartalék képzés	0	0	0		
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	1,167	2,518	4,878	418.0%	193.7%
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	-12	274	-1,225	10208.3%	-447.1%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye (27+28)	-12	274	-1,225	10208.3%	-447.1%

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2008 tény	2009 terv	2009 tény	2009/ 2008	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	16,422	16,474	15,645	95.3%	95.0%
Tagok egyéb befizetései	1,427	1,400	1,158	81.1%	82.7%
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	17,849	17,874	16,803	94.1%	94.0%
Befektetési tevékenység bevételei	-6,387	11,296	31,010	-485.5%	274.5%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	11,462	29,170	47,813	417.1%	163.9%
Egyéni számlákat megillető bevételek	11,462	29,170	47,813	417.1%	163.9%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	7,897	823	15,976	202.3%	1941.2%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	7,897	823	15,976	202.3%	1941.2%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	3,565	28,347	31,837	893.0%	112.3%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	3,565	28,347	31,837	893.0%	112.3%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	-14,284	10,473	15,034	-105.3%	143.6%
Havi átlagos céltartalékképzés	297	2,362	2,653	893.0%	112.3%

C./ Likviditási fedezet

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2008 tény	2009 terv	2009 tény	2009/ 2008	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	17	16	16	94.1%	100.0%
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	17	16	16	94.1%	100.0%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	-437	85	349	-79.9%	410.6%
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	-420	101	365	-86.9%	361.4%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	7	4	1	14.3%	25.0%
Likviditási céltartalékképzés	-427	97	364	-85.2%	375.3%

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

Megnevezés	2002. tény	2003. tény	2004. tény	2005. tény	2006. tény	2007. tény	2008. tény	2009. terv	2009. tény	2009 / 2008	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	1,532	2,011	2,238	2,558	2,856	3,045	1,728	3,605	1,836	106.3%	50.9%
Fedezeti céltartalék	64,130	78,861	103,200	117,033	143,309	160,216	111,763	124,428	139,541	124.9%	112.1%
Likviditási céltartalék	666	729	942	1,007	1,071	1,201	774	954	1,138	147.0%	119.3%
ÖSSZESEN	66,328	81,601	106,380	120,598	147,236	164,462	114,265	128,987	142,515	124.7%	110.5%

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
2009. január 01.	0	0	0	0
2009. január 31.	0	0	0	0
2009. február 28.	0	0	0	0
2009. március 31.	0	0	0	0
2009. április 30.	0	0	0	0
2009. május 31.	0	0	0	0
2009. június 30.	0	0	0	0
2009. július 31.	0	0	0	0
2009. augusztus 31.	0	0	0	0
2009. szeptember 30.	0	0	0	0
2009. október 31.	0	0	0	0
2009. november 30.	0	0	0	0
2009. december 31.	0	0	0	0

Megnevezés	2009. I.	2009. II.	2009. III.	2009. IV.	Összesen
Időszak elején	61	60	60	59	
Időszak alatti változás	-1	0	-1	-1	-3
Új belépő	2	0	0	1	3
Átlépő más pénztárból					0
Szolgáltatásban részesült					0
Átlépő más pénztárba	3	0	0	0	3
Elhalálozott					0
Kilépett	0	0	1	2	3
Időszak végén	60	60	59	58	

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2009.	2,320	16,803	16	19,139
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2008.	2,343	17,849	17	20,209
Változás 2009./2008.	99.0%	94.1%	94.1%	94.7%
Befektetési bevételek 2009.	1,333	31,010	349	32,692
Befektetési bevételek 2008.	-1,206	-6,387	-437	-8,030
Változás 2009./2008.	-110.5%	-485.5%	-79.9%	-407.1%
Nettó hozam 2009.	-982	15,034	348	14,400
Nettó hozam 2008.	70	-14,284	-444	-14,658
Változás 2009./2008.	-1402.9%	-105.3%	-78.4%	-98.2%
Összes bevétel 2009.	3,655	47,813	365	51,833
Összes bevétel 2008.	1,141	11,462	-420	12,183
Változás 2009./2008.	320.3%	417.1%	-86.9%	425.5%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2009.	63.5%	35.1%	4.4%	36.9%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2008.	205.3%	155.7%	-4.0%	165.9%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2009.	36.5%	64.9%	95.6%	63.1%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2008.	-105.7%	-55.7%	104.0%	-65.9%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2009.				0.0%
Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2008.	0.4%			0.0%
Összes költség, ráfordítás 2009.	4,878	15,976	1	20,855
Összes költség, ráfordítás 2008.	1,167	7,897	7	9,071
Változás 2009./2008.	418.0%	202.3%	14.3%	229.9%

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.	61	60	61
II.	60	60	60
III.	60	59	60
IV.	59	58	59
Átlag			60

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	139,541
Egyéni számlával rendelkező pénztártagok száma (fő)	58
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	2,406

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%
2009	14,400	12,528	6,594	33,522
%	43.0%	37.4%	19.7%	100.0%