

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ
3M ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
2011.

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|-----------|
| BEVEZETÉS..... | 3 |
| 1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE..... | 4 |
| 2. CÉLTARTALÉKOK..... | 5 |
| 2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK | 5 |
| 2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK..... | 7 |
| 2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE..... | 10 |
| 2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK..... | 10 |
| 2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK..... | 10 |
| 3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE | 12 |
| 3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2011. DECEMBER 31..... | 12 |
| 3.2. HOZAMRÁTÁK | 14 |
| 3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK | 16 |
| 4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK..... | 16 |
| 5. TAGLÉTSZÁM | 16 |
| 6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK | 17 |
| 7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK | 17 |
| ÖSSZEFOGLALÁS..... | 20 |

BEVEZETÉS

Jelen kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

Kocsor Attila IT elnök (1143 Budapest, Ilka u. 25-27.) – 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 2011. évre elfogadott éves terve 2011. január hó 1. napjától 2011. december hó 31. napjáig terjedő időszakra vonatkozik.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2010. tény | 2011. terv | 2011. tény | 2011 / 2010 | Tény/Terv |
|---|------------|------------|------------|-------------|-----------|
| Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye + működési céltartalék | 1,829 | 2,790 | 1,836 | 100.4% | 65.8% |
| Fedezeti céltartalék | 161,573 | 172,540 | 163,745 | 101.3% | 94.9% |
| Likviditási céltartalék | 1,184 | 1,274 | 1,247 | 105.3% | 97.9% |
| Összesen | 164,586 | 176,604 | 166,828 | 101.4% | 94.5% |

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv alatt alakultak a pénztár tartalékai. Ez elsősorban a rossz hozameredménynek tudható be.

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 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:

| Megnevezés | 2011. hosszú távú terv | 2011. tény | tény/hosszú távú terv |
|--|------------------------|------------|-----------------------|
| Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye | 3,438 | 1,836 | 53.4% |
| Fedezeti céltartalék | 145,855 | 163,745 | 112.3% |
| Likviditási céltartalék | 1,075 | 1,247 | 116.0% |
| ÖSSZESEN | 150,368 | 166,828 | 110.9% |

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 2011-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2011. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

A pénztárnak nincsenek tárgyi eszközei és immateriális jószágai. A tartalékok között 2011-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 2011. 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 21.259 ezer Ft bevétel mellett nettó realizált hozamként 7.023 ezer Ft növelte és nem realizált hozamként 8.003 ezer Ft csökkentette az egyéni számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztárba 2011-ben 3 fő lépett át. Az áthozott tagi követelésük összege 1.469 ezer Ft volt. Nyugdíjszolgáltatást 2011-ben a pénztártagok nem vettek igénybe. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2011. év során 3 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 7.377 ezer Ft volt. Haláleseti

kifizetés 2011-ben nem volt. 2011-ben 1 fő lépett ki a pénztárból és 5 fő részesült hozam illetve tőke kifizetésben tagsági viszony fenntartása mellett. A várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2011-ben 12.199 ezer Ft volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni számlák egyenlege) 2011. december 31-én 163.745 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2010. december 31-éhez képest 2.172 ezer Ft-tal, 1,3 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 2.373 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

| Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|--|-----------------|----------------|
| I. Egyéni számlákon | | |
| Nyitó állomány | 139,541 | 161,573 |
| Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+) | 16,563 | 21,259 |
| Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+) | 1,482 | 1,469 |
| Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+) | 20,458 | 11,843 |
| Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-) | -2,080 | -8,003 |
| Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |
| Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-) | 3,146 | 12,199 |
| Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-) | 5,970 | 7,377 |
| Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-) | 0 | 0 |
| Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-) | 5,275 | 4,820 |
| Egyéb változás (+/-) | 0 | 0 |
| Egyéni számlák záróállománya | 161,573 | 163,745 |
| II. Szolgáltatási tartalékon | | |
| Nyitó állomány | 0 | 0 |
| Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+) | 0 | 0 |
| Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+) | 0 | 0 |
| Likviditási tartalékokból átcsoportosítás | 0 | 0 |

| | | |
|--|---|---|
| (+) | | |
| Tartaléktökből átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-) | 0 | 0 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-) | 0 | 0 |
| Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-) | 0 | 0 |
| Egyéb változás (+/-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási tartalék záró állománya | 0 | 0 |

2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

Az éves beszámoló 73OC eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a likviditási fedezetre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Likviditási, kockázati céltartalékok (73OEB) táblázatában pedig a likviditási céltartalékok tárgyévi alakulása látható.

A likviditási fedezetre 2011. év során a tagdíjbevételekből 21 ezer Ft lett elszámolva. A befektetési tevékenység eredménye 42 ezer Ft volt. Az értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék összege -32 ezer Ft, az egyéb likviditási célokra képzett céltartalék összege 95 ezer Ft.

A likviditási tartalék 2011. december 31-i záró állománya 1.247 ezer Ft volt, mely 5,3 %-kal, 63 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

Likviditási tartalékok**Nagyságrend: ezer
forint**

| Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|---|----------|---------|
| I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére | | |
| Nyitó állomány | 0 | 37 |
| Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+) | 37 | -32 |
| 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 | 37 | 5 |
| 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 | 1,138 | 1,147 |
| Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+) | 9 | 95 |
| 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 | 1,147 | 1,242 |

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 2.426 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére.

A tárgyévi bevétel fedezte a működés 2011. évi költségeit. A működési eredmény 35 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

| Megnevezés | 2010 | Megoszlás | 2011 | Megoszlás | 2011/2010 |
|--|-------|-----------|-------|-----------|-----------|
| Nyilvántartási díj | 1,800 | 75.6% | 1,800 | 73.5% | 100.0% |
| Könyvvizsgálati díj | 250 | 10.5% | 375 | 15.3% | 150.0% |
| Bankköltség és egyéb | 19 | 0.8% | 24 | 1.0% | 126.3% |
| Közzétételi, nyilvánosságra hozatali díj | 120 | 5.0% | 109 | 4.4% | 90.8% |
| PSZÁF felügyeleti díj | 141 | 5.9% | 142 | 5.8% | 100.7% |
| Jogi szaktanácsadás | 50 | 2.1% | 0 | 0.0% | |
| Összesen | 2,380 | 100.0% | 2,450 | 100.0% | 102.9% |

A 2012 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 1.806 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2011. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, -28 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 30 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2011. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2011. 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 | | | |
|--|-------------|-----------|---------|-----------|
| | 2010 | Megoszlás | 2011 | Megoszlás |
| Egyéni számlák | 161,573 | 98.17% | 163,745 | 98.15% |
| Likviditási tartalék | 1,184 | 0.72% | 1,247 | 0.75% |
| Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék | 1,829 | 1.11% | 1,836 | 1.10% |
| Összesen | 164,586 | 100.00% | 166,828 | 100.00% |

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 98,15 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 1,10 %-ot, a Likviditási tartalék 0,75 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonon belül 2011. december 31-én. A 2011-es arányok nagyon hasonlatosak 2010-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. 2011-ben nem érkezett függő bevételként könyvelendő összeg a pénztárhoz.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2011. DECEMBER 31.

A 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetéseit a Pénztár letétkezelője a vonatkozó kormányrendelet alapján minden negyedév végén és 2011. 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 2011. 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 | 167,188 | 164,030 | 1,816 | 1,846 | 1,243 | 1,248 | 170,247 | 167,124 |
| Bankszámlák és készpénz összesen | 3,945 | 3,945 | 62 | 62 | 959 | 959 | 4,966 | 4,966 |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 3,945 | 3,945 | 62 | 62 | 959 | 959 | 4,966 | 4,966 |
| Értékpapírok összesen | 163,233 | 160,075 | 1,754 | 1,784 | 284 | 289 | 165,271 | 162,148 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | 129,807 | 125,374 | 1,754 | 1,784 | 284 | 289 | 131,845 | 127,447 |
| Magyar állampapír | 126,267 | 121,756 | 1,754 | 1,784 | 284 | 289 | 128,305 | 123,829 |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 3,540 | 3,618 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,540 | 3,618 |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | 33,426 | 34,701 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33,426 | 34,701 |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot | 33,426 | 34,701 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33,426 | 34,701 |
| Követelés értékpapír ügyletekből | 10 | 10 | | | | | 10 | 10 |

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2011. december 31-én

| Megnevezés | Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken | Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken |
|------------|---|--|
| HUF | 136,821 | 132,423 |
| EUR | 7,701 | 6,550 |
| USD | 25,725 | 28,151 |
| Összesen | 170,247 | 167,124 |

A befektetések földrajzi megoszlása 2011. 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 | 170,247 | 167,124 | 34,701 |
| Európai Gazdasági Térség összesen | 151,817 | 147,147 | 14,724 |
| EU tagországok összesen | 151,817 | 147,147 | 14,724 |
| Franciaország | 7,700 | 6,550 | 6,550 |
| Luxemburg | 7,296 | 8,174 | 8,174 |
| Magyarország | 136,821 | 132,423 | 0 |
| Egyéb ország | 18,430 | 19,977 | 19,977 |
| Amerikai Egyesült Államok | 18,430 | 19,977 | 19,977 |

A Pénztár nem kötött határidős és opciós ügyleteket és nem folytatott értékpapír kölcsönzési tevékenységet és nem voltak kockázati tőkealap befektetései 2011. 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 -0,62 %, bruttó hozamrátája 0,07 % volt. A referencia hozam éves szinten 0,90 % volt.

A vagyonkezelőt az érvényben lévő szerződése alapján 822 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2011 folyamán. A Raiffeisen Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 334 ezer Ft volt 2011-ben.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

Az IT döntése alapján 2012 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 2011. 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

2011. december 31-én a Pénztár taglétszáma 69 fő volt. Ebből év végén összesen 41 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be az 5. sz. táblázat.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 40,6 %-os 2011. év végén.

29 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 84.480 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 2011-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 2010-hez képest 25,6 %-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 (+/-) | -65 | 35 |
| 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 (+/-) | -19,777 | -1,136 |
| Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |
| Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-) | 0 | 0 |
| Tartaléktöke állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Követelésállomány változása (+/-) | -1,217 | 1,234 |
| Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-) | -6,169 | 1,075 |
| Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-) | 58 | -28 |
| 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 (+/-) | -426 | 0 |
| Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+) | 0 | 0 |
| Hitel, kölcsön visszafizetés (-) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-) | 174 | -106 |
| Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-) | 0 | 0 |
| Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+) | 0 | 0 |
| Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | -281 | 1 |
| Fedezeti céltartalékképzés (+) | 29,666 | 20,279 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás | 0 | 0 |

| | | |
|--|--------|--------|
| likviditási céltartalékból (+) | | |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 |
| Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+) | 1,482 | 1,469 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-) | 0 | 0 |
| Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-) | 5,970 | 7,377 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-) | 3,146 | 12,199 |
| Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-) | 0 | 0 |
| Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |
| Likviditási céltartalékképzés (+) | 46 | 63 |
| 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 | -5,625 | 3,310 |
| Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár) | 0 | 0 |
| Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | -5,625 | 3,310 |

ÖSSZEFOGLALÁS

A 3M Nyugdíjpénztár 2011 évi gazdálkodása a negatív nettó hozam ellenére eredményesen zárult. A Pénztár vagyona összességében 1,30 %-kal, a pénztártagok egyéni számláján lévő összeg 1,34 %-kal nőtt az előző évi adatokhoz képest.

Budapest, 2012. február 28.

Kocsor Attila
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 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 30 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 31 | 2 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 32 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 33 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 35 | 3 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 36 | 6 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 37 | 2 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 38 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 4 |
| 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40 | 5 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 41 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 42 | 7 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 43 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 44 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 45 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 46 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 48 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 54 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 56 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 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 |

| | | | | | | | |
|----------|----|----|---|---|---|---|----|
| 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 | 12 | 3 | 0 | 0 | 1 | 69 |

1. sz. táblázat Működési tevékenység terv és tény

ezer Ft-
ban

| Megnevezés | 2010 tény | 2010 terv | 2011 tény | 2011/ 2010 | Tény/ Terv |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Tagdíjbefizetések | 296 | 315 | 394 | 133.1% | 125.1% |
| 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 | 22 | 36 | 32 | 145.5% | 88.9% |
| Működési célú bevételek összesen | 2,318 | 2,351 | 2,426 | 104.7% | 103.2% |
| Befektetési tevékenység bevételei | 66 | 253 | 41 | 62.1% | 16.2% |
| Pénztári működési tevékenység bevételei összesen | 2,384 | 2,604 | 2,467 | 103.5% | 94.7% |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei | 0 | 0 | 0 | | |
| Működési költségek, ráfordítások | 2,239 | 2,332 | 2,308 | 103.1% | 99.0% |
| - Anyagjellegű ráfordítások | 2,236 | 2,332 | 2,300 | 102.9% | 98.6% |
| - Személyi jellegű ráfordítások | 0 | 0 | 0 | | |
| - Értékcsökkenési leírás | 0 | 0 | 0 | | |
| - Egyéb költségek | 3 | 0 | 8 | | |
| PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások | 141 | 142 | 142 | 100.7% | 100.0% |
| Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások | | 0 | | | |
| Működési költségek, ráfordítások összesen | 2,380 | 2,474 | 2,450 | 102.9% | 99.0% |
| Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások | 69 | 24 | -18 | -26.1% | -75.0% |
| Működési céltartalék képzés | 0 | 0 | 0 | | |
| Pénztári tevékenység ráfordításai összesen | 2,449 | 2,498 | 2,432 | 99.3% | 97.4% |
| 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 | -65 | 106 | 35 | -53.8% | 33.0% |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye | 0 | 0 | 0 | | |
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye | -65 | 106 | 35 | -53.8% | 33.0% |

2. sz. táblázat Terv és tényadatok összehasonlítása

ezer Ft-
ban

| Fedezeti céltartalék | 2010 tény | 2010 terv | 2011 tény | 2011/ 2010 | Tény/ Terv |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Tagdíj bevétel | 15,267 | 16,234 | 20,334 | 133.2% | 125.3% |
| Tagok egyéb befizetései | 1,296 | 1,300 | 925 | 71.4% | 71.2% |
| 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 | 16,563 | 17,534 | 21,259 | 128.4% | 121.2% |
| Befektetési tevékenység bevételei | 18,378 | 11,976 | 3,840 | 20.9% | 32.1% |
| Pénztári szolgáltatások bevételei összesen | 34,941 | 29,510 | 25,099 | 71.8% | 85.1% |
| Egyéni számlákat megillető bevételek | 34,941 | 29,510 | 25,099 | 71.8% | 85.1% |
| Szolgáltatási számlákat megillető bevételek | 0 | 0 | 0 | | |
| Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen | 5,275 | 1,148 | 4,820 | 91.4% | 419.9% |
| Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység | 5,275 | 1,148 | 4,820 | 91.4% | 419.9% |
| Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység | 0 | 0 | 0 | | |
| Fedezeti céltartalék képzés | 29,666 | 28,362 | 20,279 | 68.4% | 71.5% |
| Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra | 29,666 | 28,362 | 20,279 | 68.4% | 71.5% |
| Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra | 0 | 0 | 0 | | |
| Nettó hozam | 13,103 | 10,828 | -980 | -7.5% | -9.1% |
| Havi átlagos céltartalékképzés | 2,472 | 2,364 | 1,690 | 68.4% | 71.5% |

ezer Ft-
ban

| Likviditási céltartalék | 2010 tény | 2010 terv | 2011 tény | 2011/ 2010 | Tény/ Terv |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Tagdíj bevétel | 15 | 16 | 21 | 140.0% | 131.3% |
| 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 | 15 | 16 | 21 | 140.0% | 131.3% |
| Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek | 37 | 88 | 48 | 129.7% | 54.5% |
| Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen | 52 | 104 | 69 | 132.7% | 66.3% |
| Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen | 6 | 6 | 6 | 100.0% | 100.0% |
| Likviditási céltartalékképzés | 46 | 98 | 63 | 137.0% | 64.3% |

3. sz. táblázat Tartalékok alakulása

| Megnevezés | 2002. tény | 2003. tény | 2004. tény | 2005. tény | 2006. tény | 2007. tény | 2008. tény | 2009. tény | 2010. tény | 2011. terv | 2011. tény | 2011 / 2010 | Tény/Terv |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék | 1,532 | 2,011 | 2,238 | 2,558 | 2,856 | 3,045 | 1,728 | 1,836 | 1,829 | 2,790 | 1,836 | 100.4% | 65.8% |
| Fedezeti céltartalék | 64,130 | 78,861 | 103,200 | 117,033 | 143,309 | 160,216 | 111,763 | 139,541 | 161,573 | 172,540 | 163,745 | 101.3% | 94.9% |
| Likviditási céltartalék | 666 | 729 | 942 | 1,007 | 1,071 | 1,201 | 774 | 1,138 | 1,184 | 1,274 | 1,247 | 105.3% | 97.9% |
| ÖSSZESEN | 66,328 | 81,601 | 106,380 | 120,598 | 147,236 | 164,462 | 114,265 | 142,515 | 164,586 | 176,604 | 166,828 | 101.4% | 94.5% |

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 |
|----------------------|--|--|---|----------|
| 2011. január 01. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. január 31. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. február 28. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. március 31. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. április 30. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. május 31. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. június 30. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. július 31. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. augusztus 31. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. szeptember 30. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. október 31. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. november 30. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2011. december 31. | 0 | 0 | 0 | 0 |

5. sz. táblázat

| Létszám alakulása | 2011. I. | 2011. II. | 2011. III. | 2011. IV. | Összesen |
|---------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|----------|
| Időszak elején | 61 | 67 | 70 | 69 | |
| Időszak alatti változás | 6 | 3 | -1 | 0 | 8 |
| Új belépő | 4 | 3 | 2 | 0 | 9 |
| Átlépő más pénztárból | 3 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| Szolgáltatásban részesült | | | | | 0 |
| Átlépő más pénztárba | 1 | 0 | 2 | 0 | 3 |
| Elhalálozott | | | | | 0 |
| Kilépett | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| Időszak végén | 67 | 70 | 69 | 69 | |

6. sz. táblázat Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

| Megnevezés | Működési | Fedezeti | Likviditási | Összesen |
|---|----------|----------|-------------|----------|
| Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2011. | 2,426 | 21,259 | 21 | 23,706 |
| Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2010. | 2,300 | 16,563 | 15 | 18,878 |
| Változás 2011./2010. | 105.5% | 128.4% | 140.0% | 125.6% |
| Befektetési bevételek 2011. | 41 | 3,840 | 48 | 3,929 |
| Befektetési bevételek 2010. | 66 | 18,378 | 37 | 18,481 |
| Változás 2011./2010. | 62.1% | 20.9% | 129.7% | 21.3% |
| Nettó hozam 2011. | 59 | -980 | 42 | -879 |
| Nettó hozam 2010. | -3 | 13,103 | 31 | 13,131 |
| Változás 2011./2010. | -1966.7% | -7.5% | 135.5% | -6.7% |
| Összes bevétel 2011. | 2,469 | 25,099 | 69 | 27,637 |
| Összes bevétel 2010. | 2,370 | 34,941 | 52 | 37,363 |
| Változás 2011./2010. | 104.2% | 71.8% | 132.7% | 74.0% |
| Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2011. | 98.3% | 84.7% | 30.4% | 85.8% |
| Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2010. | 97.0% | 47.4% | 28.8% | 50.5% |
| Befektetési bevételek / Összes bevétel 2011. | 1.7% | 15.3% | 69.6% | 14.2% |
| Befektetési bevételek / Összes bevétel 2010. | 2.8% | 52.6% | 71.2% | 49.5% |
| Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2011. | | | | 0.0% |
| Kilépési díj bevétel /Összes bevétel 2010. | 0.2% | | | 0.0% |
| Összes költség, ráfordítás 2011. | 2,424 | 4,820 | 6 | 7,250 |
| Összes költség, ráfordítás 2010. | 2,446 | 5,275 | 6 | 7,727 |
| Változás 2011./2010. | 99.1% | 91.4% | 100.0% | 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. | 61 | 67 | 64 |
| II. | 67 | 70 | 69 |
| III. | 70 | 69 | 70 |
| IV. | 69 | 69 | 69 |
| Átlag | | | 68 |

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

| | |
|--|---------|
| Egyéni számlák záróállománya (december 31-én) | 163,745 |
| Egyéni számlával rendelkező pénztárhoz tartozók száma (fő) | 69 |
| Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke | 2,373 |