

Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2006

A Pénztár 1996.12.12-én 32 fő részvételével megtartott alakuló közgyűlésen jött létre egy munkáltató tag támogatásával. A Pénztárba az alakuló közgyűlést követően 1996 végéig belépett még további 11 fő.

Az alakulás évét az induló törvényességi feltételek birtokában 3.583 ezer Ft vagyonnal és 43 fős taglétszámmal zártuk, majd 1997- 2006 években részben létszámbővülésből, részben nagyobb mértékű munkáltatói hozzájárulásból és növekvő tagdíjbevételekből folyamatosan nőtt a pénztár vagyona.

2006. év végére nyugdíjazás és elhalálozás miatt összesen 13.126 eFt egyösszegű szolgáltatást, illetve ebből 2.579 eFt-ot az örökösök részére kifizettünk, a pénztár vagyona 52.539 eFt-ra nőtt.

Az alapítást szervező munkáltató tag az alapítás, szervezés, a folyamatos működés csaknem összes költségét átvállalta folyamatosan, így a befizetett tagdíj, és munkáltatói hozzájárulás szinte teljes egészében a fedezeti alapba került a közgyűlés határozata alapján. 2000-2006 években a pénztár már a befizetésekből képzett működési alaphoz finanszírozta nagyrészt költségeit, takarékos költséggazdálkodás mellett.

A pénztár megalakulása után az MKB Értékpapír Rt.-vel kötött vagyonkezelői szerződést, 2004-től az MKB Rt-vel. A vagyonkezelői szerződés biztosította a tagok vagyonának folyamatos gyarapodását. A pénztár letétkezelője kezdetektől a Raiffeisen Bank Rt.

A létszám növekedett ugyan a megalakulás óta, de messze elmaradt a tervezettől, ugyanis csak a munkáltatói tagnál végzett szervező munka hozott eredményt. A tagdíj bevételek 3-4 millió Ft között stabilizálódtak az utóbbi 3 évben. A hozamok 2,5-3,8 millió Ft között alakultak, a szolgáltatási célú kifizetés pedig 1-2,5 millió Ft között alakult, így a pénztár vagyona folyamatosan nőtt.

A beszámolási időszak zárásakor megállapítható, hogy a pénzügyi tervünkben 2006. évre előirányzott célkitűzéseink megvalósultak a pénztár egészére nézve a létszám, mérleg főösszeg, és alapok tekintetében, illetve az egy pénztártagra eső értékek tekintetében. Egy pénztártagra eső fedezeti céltartalék 1.070.817 Ft.

Az elért eredmények alapján megállapítható, hogy a működőképesség már kevésbé függ a munkáltató tagok támogatásától, azonban kétségtelenül fontos változatlanul.

Az alapok alakulásának bemutatása

Adatok:1000 Ft

MEGNEVEZÉS	FEDEZETI	MŰKÖDÉSI	LIKVIDITÁSI
	A	L A	P
NYITÓ	48.183	182	220
NÖVEKEDÉS	5.980	195	35
CSÖKKENÉS	2.764	112	0
VÁLTOZÁS	3.216	83	35
ZÁRÓ	51.399	265	255

A beszámolási időszakban rendkívüli eredményt érintő esemény nem történt.

A Pénztár egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 2006 évben 2.756 eFt összegben fizetett ki.

A Pénztár kiegészítő vállalkozói tevékenységet nem folytatott a beszámolási időszakban.

A Pénztár munkaviszony keretében munkavállalókat nem foglalkoztatott a beszámolási időszakban.

A Pénztár működési kiadásait, a működés tárgyi -, és személyi feltételeit 2006-ben is a munkáltató tag biztosítottak, így csak a külső szolgáltatások költségei merültek fel.

A befektetések értékelése a beszámolási időszakban

Adatok : E Ft-ban

Megnevezés	NYITÓ 2006.01.01		
	Könyv szeriti	Piaci	Értékelési
	érték		Különbözé t
DKJ összesen	21 883	22 064	181
Államkötvény összesen	19 402	20 242	840
Állampapír összesen	41 285	42 306	1 021
Kötvények	2 788	2 836	48
Értékpapír összesen	44 073	45 142 136	1 069

Megnevezés	VÁLTOZÁS 2006.01.01-2006.12.31		
	Könyv szeriti	Piaci	Értékelési
	érték		különbözet
DKJ összesen	-2 706	-2 551	154
Államkötvény összesen	6 077	6 005	-72
Állampapír összesen	3 372	3 454	82
Kötvények	0	8	9
Értékpapír összesen	3 372	3 462	91

Megnevezés	ZÁRÓ 2006.12.31		
	Könyv szeriti	Piaci	Értékelési
	érték		különbözet
DKJ összesen	19 178	19 513	336
Államkötvény összesen	25 479	26 247	768
Állampapír összesen	44 657	45 761	1 103
Kötvények	2 788	2 844	57
Értékpapír összesen	47 445	48 605	1 160

A Pénztár megalakulásától az alábbi évenkénti hozamrátát érte el:

Megnevezés	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Bruttó hr fedezeti tartalékra	24,25	17,85	15,97	10,95	11,20	8,58	4,00	10,01	11,01	6,45
Bruttó hr pénztár egészére	23,28	17,14	15,97	10,95	11,10	8,33	3,87	9,93	10,95	6,37
Nettó hr fedezeti tartalékra	22,35	15,46	15,97	9,85	9,93	7,42	3,02	8,95	9,77	5,47
Nettó hr a pénztár egészére	21,49	14,84	15,97	9,85	9,78	7,28	2,85	8,57	9,71	5,39

A 2006. évi negyedéves hozamráta alakulása:

Megnevezés	2006. I. név	2006. II. név	2006. III. név	2006. IV. név	2006. év
Bruttó hozamráta fedezeti tartalékra	1,19	-0,62	2,25	3,44	6,45
Bruttó hozamráta a pénztár egészére	1,11	-0,67	2,19	3,39	6,37
Nettó hozamráta fedezeti tartalékra	0,96	-0,85	2,08	3,22	5,47
Nettó hozamráta a pénztár egészére	0,94	-0,79	2,01	3,18	5,39

Mivel a Pénztár vagyonát egy vagyongazdálkodó kezelte, így további bontás nem vált szükségessé.

A pénztár egyéb mutatószámai:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevételei / tartalékok tárgyévi összes bevételei	47 %
Tartalékok tárgyévi hozamai / tartalékok tárgyévi összes bevételei	53 %
Bér – és személyi jellegű kiadás / működési összes kiadás	0 %
Igénybe vett szolgáltatások kiadásai / működési összes kiadás, ráfordítás	90 %
Tartalékok befektetésével kapcsolatban igénybe vett szolgáltatások tárgyévi költsége :	452 eFt
Likviditási tartalék záró állománya	255 eFt

A befektetésekhez az MKB Értékpapír Rt. szolgáltatását vettük igénybe.

Éves záró taglétszám 48 fő, ebből szünetelő 2 fő.

A tagok kor szerinti megoszlása:	- 30 korévig	0 fő
31	- 40 korévig	4 fő
41	- 50 korévig	15 fő
51	- 55 korévig	9 fő
56	- fölött	20 fő

Összegezve megállapíthatjuk, hogy tekintetbe véve a Pénztár 1996. év végi indulását, valamint azt a tényt, hogy a beszámolási időszakban a taglétszám 2000 óta nem bővült, hanem csak csökkent, jelentős a vagyongyarapodás, a Pénztári tartalékok megfelelő mértékben növekedtek. A kialakult munkáltatói támogatással a pénztár működése továbbra is biztosított.

Újszász, 2007. 05.10.

Varga János sk.
IT-elnök