

Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2007

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 és elérte az 52 539 ezer Ft-ot. 2007. évben az alapítók tagsági viszonya elérte a 10 évet. Ezzel összefüggésben 6 fő kezdeményezte tagsági viszonya megszüntetését, 3 fő hozam kifizetést kért. Továbbá 2 pénztártag elhunyt, 5 fő pedig egyösszegű nyugdíjszolgáltatást kért, így a pénztár történetében először vagyonsökkenés következett be. A 2006. év végére elért 52 539 eFt. vagyon 46 167 eFt-ra csökkent. A pénztár nyugdíjszolgáltatás, tagokkal, örökösökkel történt elszámolás keretében 2007.12.31-ig összesen 25 924 eFt. kifizetést teljesített.

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. 2000-2007 években a pénztár már a befizetésekből képzett működési alapból finanszírozta nagyrészt költségeit, takarékos költséggazdálkodás mellett.

A munkáltató támogató folyamatosan teljesítette vállalt kötelezettségét mind a munkáltatói támogatások, mind a munkáltatói tagdíj hozzájárulások tekintetében.

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 2006-ig. 2007-ben a szolgáltatási kifizetések ugrásszerű növekedése (12 798 eFt) miatt a fedezeti céltartalék 5 993 eFt-tal csökkent.

A beszámolási időszak zárásakor megállapítható, hogy a pénzügyi tervünkben 2006. évre előirányzott célkitűzéseink csak részben valósultak meg. A hozamráta 0,74 %-kal elmarad a tervezettől, a szolgáltatási kifizetések pedig 5 398 eFt-tal meghaladják a tervezettet. Így annak ellenére hogy bevételek egy millióval meghaladták a tervezettet mind a mérleg főösszeg mind fedezeti céltartalék közel hat millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest. A működési tevékenység eredménye viszont 174 eFt-tal jobb a tervezettnél, és likviditási céltartalék is tovább nőtt. Egy pénztártagra eső fedezeti céltartalék 1 194 889 Ft.

A befektetési politikát a vagyonkezelőnek átadtuk, annak betartása folyamatosan biztosítva van. A főkönyv, analitika, leltár, vagyonkezelői jelentés, letétkezelői értékpapír kimutatás egyeztetése, folyamatos ellenőrzése biztosított. A befektetési politikánk konzervatív, így a befektetés szinte kizárólag állampapírokban realizálódik.

Az alapok alakulásának bemutatása

Adatok:1000 Ft

MEGNEVEZÉS	FEDEZETI	MŰKÖDÉSI	LIKVIDITÁSI
	A	L A	P
NYITÓ	51.399	265	255
NÖVEKEDÉS	6.899	377	31
CSÖKKENÉS	12.892	241	0
VÁLTOZÁS	-5.993	136	31
ZÁRÓ	45.406	401	286

A beszámolási időszakban rendkívüli eredményt érintő esemény nem történt.

A Pénztár egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 2007 évben 8 346 eFt összegben fizetett ki, hozamkifizetés címén 1 261 eFt-ot, örökösök részére 1 708 eFt-ot, kilépőknek 1 483 eFt-ot teljesített.

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 2007.01.01		
	Könyv szeriti	Piaci	Értékelési
	Érték		Különbözet
DKJ összesen	19 178	19 513	335
Államkötvény összesen	25 479	26 247	768
Állampapír összesen	44 657	45 761	1 104
Kötvények	2 788	2 844	56
Értékpapír összesen	47 445	48 605	1 160
Megnevezés	VÁLTOZÁS 2007.01.01-2007.12.31		
	Könyv szeriti	Piaci	Értékelési
	Érték		Különbözet
DKJ összesen	-1 916	-2 075	-159
Államkötvény összesen	-316	-484	-168
Állampapír összesen	-2 232	-2 560	-328
Kötvények	-2 788	-2 844	-56
Értékpapír összesen	-5 020	-5 404	-384
Megnevezés	ZÁRÓ 2007.12.31		
	Könyv szeriti	Piaci	Értékelési
	Érték		Különbözet
DKJ összesen	17262	17438	176
Államkötvény összesen	25163	25763	600
Állampapír összesen	42425	43201	776
Kötvények	0	0	0
Értékpapír összesen	42425	43201	776

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 2007. évi negyedéves és éves hozamráta alakulása:

Megnevezés	2007. I. név	2007. II. név	2007. III. név	2007. IV. név	2007. év
Bruttó hozamráta fedezeti tartalékra	2,14	2,27	1,74	0,52	6,83
Bruttó hozamráta a pénztár egészére	1,87	1,93	1,41	0,27	6,49
Nettó hozamráta fedezeti tartalékra	1,90	2,04	1,52	0,37	5,94
Nettó hozamráta a pénztár egészére	1,61	1,74	1,19	0,12	5,60

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

2006. 12. 28-án a MILLAGRA Zrt. évi rendszeres munkáltatói-támogatói átutalása keretében 500 eFt eseti adományt utalt át rendelkezői levél kíséretében azzal a céllal, hogy a pénztár tisztségviselői 10 éve fennálló, tiszteletdíj nélkül végzett munkája elismerésére használja fel az igazgatótanács. Az összeg felosztásáról az IT csak 2007. 12.10-én döntött. Mivel az összeg célját illetően nem volt függő helyzet, a teljes összeg 2007. január 5-én a vagyonkezelőnek át lett utalva befektetési célra. A felosztás hiányában 500 eFt függő tételként állt fenn 2007. év során, majd a döntést követően a teljes összeg egyéni számlára került 2007.12.31-vel. A felosztásról az adományozót tájékoztatta az IT.

A pénztár egyéb mutatószámai:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevételei / tartalékok tárgyévi összes bevételei	54 %
Tartalékok tárgyévi hozamai / tartalékok tárgyévi összes bevételei	46 %
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 :	435 eFt
Likviditási tartalék záró állománya	286 eFt

A befektetésekhez az MKB Értékpapír Rt szolgáltatását vettük igénybe.

Éves záró taglétszám 38 fő, ebből szünetelő 1 fő.

A tagok kor szerinti megoszlása:	- 30 korévig	0 fő
31	- 40 korévig	3 fő
41	- 50 korévig	11 fő
51	- 55 korévig	8 fő
56	- fölött	16 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 vagyon , a Pénztári tartalékok megfelelő mértékben növekedtek, annak ellenére hogy 2007. évben jelentősen csökkent a fedezeti alap. A kialakult munkáltatói támogatással a pénztár működése továbbra is biztosított.

Újszász, 2008. 03.25.

Varga János sk.
IT.elnök