

Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2008

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. 2008. évben – mivel tagfelvétel nem történt – a tagok korösszetétele miatt a pénztár vagyona tovább csökkent. A pénztár nyugdíjszolgáltatás, tagokkal, történt elszámolás keretében 2008.12.31-ig összesen 33.268.729 Ft. 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. Az 1% működési célú hozzájárulás nem fedezi a működési költségeket, de ez átmenetileg a felhalmozott működési céltartalékból finanszírozható.

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 Zrt-vel, A vagyonkezelői szerződés biztosította a tagok vagyonának folyamatos gyarapodását. A pénztár letétkezelője kezdetektől a Raiffeisen Bank Zrt.

A létszám növekedett ugyan a megalakulás óta, de messze elmaradt a hosszútávú terveztől, 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. 2008-ban a folyamat lelassult, 7.344.693 kifizetés történt, és a fedezeti alap csökkenése „csak” 1.522.218 Ft.

A beszámolási időszak zárásakor megállapítható, hogy a pénzügyi tervünkben 2008. évre előirányzott célkitűzéseink csak részben valósultak meg. A hozamráta 1,02 %-kal elmarad a tervezettől, a szolgáltatási kifizetések pedig 2 000 eFt-tal meghaladja a tervezettet. Így annak ellenére hogy bevételek 900 eFt-tal meghaladták a tervezettet, a fedezeti céltartalék 1.522 eFt-tal csökkent az előző évhez képest. A működési tevékenység eredménye 133 eFt-tal elmarad a tervezettől, a likviditási céltartalék viszont tovább nőtt 26 eFt-tal. Egy pénztártagra eső fedezeti céltartalék 1 329 805 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	2008. ÉVBEN
NYITÓ	45 406		401		286
NÖVEKEDEÉS	5 876		94		26
CSÖKKENÉS	7 398		286		0
VÁLTOZÁS	-1 522		-192		26
ZÁRÓ	43 884		209		312

A beszámolási időszakban rendkívüli eredményt érintő esemény nem történt.

A Pénztár egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 2008 évben 4 129 eFt összegben fizetett ki, hozamkifizetés címén 2 714 eFt-ot, kilépőknek 555 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 2008-ban is a munkáltató tag biztosította, így csak a külső szolgáltatások költségei merültek fel.

A befektetések értékelése a beszámolási időszakban

Adatok : 1 000 Ft-ban

MEGNEVEZÉS	NYITÓ 2008.01.01			VÁLTOZÁS 2008.01.01-12.31.		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
Diszkont kincstárjegy	19.507	19.899	0	-12.937	-13.079	0
Államkötvény	25.731	24.703	-1.854	8.963	10.080	559
Állampapír összesen	45.238	44.602	-1.854	-3.974	-3.000	559
Befektetés összesen	45.238	44.602	-1.854	-3.974	-3.000	559

MEGNEVEZÉS	ZÁRÓ 2008.12.31		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
Diszkont kincstárjegy	6.570	6.819	0
Államkötvény	34.694	34.783	-1.295
Állampapír összesen	41.263	41.602	-1.295
Befektetés összesen	41.263	41.602	-1.295

A Pénztár megalakulásától az alábbi évenkénti hozamrátát érte el :

Megnevezés	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Bruttó hr fed. tartalékra	24,25	17,85	15,97	10,95	11,20	8,58	4,00	10,01	11,01	6,45	6,83
Bruttó hr pt. egészére	23,28	17,14	15,97	10,95	11,10	8,33	3,87	9,93	10,95	6,37	6,49
Nettó hr fed. tartalékra	22,35	15,46	15,97	9,85	9,93	7,42	3,02	8,95	9,77	5,47	5,94
Nettó hr a pt. egészére	21,49	14,84	15,97	9,85	9,78	7,28	2,85	8,57	9,71	5,39	5,60

A 2008. évi negyedéves és éves hozamráták alakulása:

Megnevezés	2008. I. név	2008. II. név	2008. III. név	2008. IV. név	2008. év
Bruttó hozamráta a pénztár egészére	-1,87	2,47	2,55	2,07	5,23
Nettó hozamráta a pénztár egészére	-2,07	2,29	2,36	1,89	4,44

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

A pénztár egyéb mutatószámai:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevételei / tartalékok tárgyévi összes bevételei	62 %
Tartalékok tárgyévi hozamai / tartalékok tárgyévi összes bevételei	32 %
Bér – és személyi jellegű kiadás / működési összes kiadás	0 %
Igénybe vett szolgáltatások kiadásai / működési összes kiadás, ráfordítás	100 %
Tartalékok befektetésével kapcsolatban igénybe vett szolgáltatások tárgyévi költsége :	330 eFt
Likviditási tartalék záró állománya	312 eFt

A befektetésekhez az MKB Értékpapír Rt szolgáltatását vettük igénybe.

Éves záró taglétszám 33 fő, ebből szünetelő 1 fő.

A tagok kor szerinti megoszlása:	- 30 korévig	0 fő
31	- 40 korévig	2 fő
41	- 50 korévig	9 fő
51	- 55 korévig	8 fő
56	- fölött	14 fő

Összegezve megállapíthatjuk, hogy tekintetbe véve a Pénztár 1996. év végi indulását, valamint azt a tényt, hogy a beszámolási időszakban a taglétszám 2000 óta folyamatosan csökkent, jelentős a vagyon, a Pénztári tartalékok elfogadható mértékben növekedtek, bár 2008. évben tovább csökkent a fedezeti alap. A kialakult munkáltatói támogatással a pénztár működése továbbra is biztosított.

Újszász, 2009. 04.22.

ÚJSZÁSZI SZÖVETKEZET
NYUGDÍJPÉNZTÁR


Varga János sk.
ÍT.elnök