

Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2009

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 vagyoncsökkenés következett be. 2008. illetve 2009. évben – mivel tagfelvétel nem történt – a tagok korösszetétele miatt a pénztár vagyona tovább csökkent. A pénztár nyugdíjszolgáltatás, tagokkal, történt elszámolás keretében 2009.12.31-ig összesen 50.034 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 alapról 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 Bank ZRt-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 tervektől, 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, 7.345 eFt kifizetés történt, és a fedezeti alap csökkenése „csak” 1.522.eFt. 2009-ben a tagok részére történő kifizetések 16.765 eFt volt, ami fedezeti alap csökkenést eredményezett -9.511 eFt.

A beszámolási időszak zárásakor megállapítható, hogy a pénzügyi tervünkben 2009. évre előirányzott célkitűzéseink csak részben valósultak meg. A hozamráta 4,50% ponttal meghaladta a tervezettet, azonban a szolgáltatási kifizetések 10.965 eFt-tal haladták meg a tervezettet. Így annak ellenére, hogy a bevételek 943 eFt-tal meghaladták a tervezettet, a fedezeti céltartalék 9.511 eFt-tal csökkent az előző évhez képest. A működési tevékenység vesztesége 100 eFt-tal meghaladja a tervezettet, a likviditási céltartalék is csökkent 78 eFt-tal köszönhetően annak, hogy működési célra történt átcsoportosítás 2009 IV. negyedévében. Egy pénztártagra eső fedezeti céltartalék 1.161 eFt.

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 állampapírokból realizálódik. A Pénztár vagyona *földrajzilag* kizárólag magyarországi befektetéseket foglal magában. A *devizanemenkénti* megoszlás szerint a befektetéseinket kizárólag HUF devizanemben tartjuk.

Az alapok alakulásának bemutatása

Adatok:1000 Ft

MEGNEVEZÉS	FEDEZETI	MŰKÖDÉSI	LIKVIDITÁSI		
	A	L	A	P	2009. ÉVBEN
NYITÓ	43 884		209		312
NÖVEKEDÉS	7 278		157		26
CSÖKKENÉS	16 789		366		79
VÁLTOZÁS	- 9 511		-209		-53
ZÁRÓ	34 373		0		259

A beszámolási időszakban rendkívüli eredményt érintő esemény nem történt.

A Pénztár egyösszegű nyugdíjzolgáltatást 2009. évben 11.977 eFt összegben fizetett ki, hozamkifizetés címén 4.788 eFt-ot teljesített.

A nyugdíjzolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások összege 44 eFt, mely költségnemenkénti bontásban 34 eFt bankköltség, 10 eFt nem anyag jellegű szolgáltatás.

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 2009-ben is a munkáltató tag biztosította, így csak a külső szolgáltatások költségei merültek fel.

A Pénztár vezetői tisztségviselői részére nem számolt el járandóságot.

A befektetések értékelése a beszámolási időszakban

Adatok : 1 000 Ft-ban

MEGNEVEZÉS	NYITÓ 2009.01.01			VÁLTOZÁS 2009.01.01-12.31.		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
Diszkont kincstárjegy	6.570	6.819	0	1.994	1.784	0
Államkötvény	34.694	34.783	-1.295	-10.164	-8.714	1.720
Állampapír összesen	41.263	41.602	-1.295	-8.169	-6.930	1.720
Befektetés összesen	41.263	41.602	-1.295	-8.169	-6.930	1.720

MEGNEVEZÉS	ZÁRÓ 2009.12.31		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
Diszkont kincstárjegy	8.564	8.603	
Államkötvény	24.530	26.069	425
Állampapír összesen	33.094	34.672	425
Befektetés összesen	33.094	34.672	425

A 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet alapján a Pénztár az alábbi hozamadoatokkal és mutatókkal rendelkezik:

Ssz	Megnevezés	Adat
1	A 2009. évi nettó - pénztári szintű - hozamráta	11,15
2	A 2009. évi referencia hozam (Tőkepiaci indexeken alapul)	11,41
3	A pénztári vagyon záró piaci értéke 2008. 12. 31-én	34.706.416 Ft
4	Az elmúlt tíz naptári év (2000-2009) átlagos hozamrátája	7,42
5	2002 – 2009 évek átlagos referencia hozama	7,65
6	Az elmúlt 10 évre (2000-2009) vonatkozó vagyonnövekedési mutató	1,250732

A 2009. évi negyedéves és éves hozamráták alakulása:

Megnevezés	2009. I. név	2009. II. név	2009. III. név	2009. IV. név	2009. év
Bruttó hozamráta a pénztár egészére	-6,31%	10,07%	7,08%	1,52%	12,10%
Nettó hozamráta a pénztár egészére	-6,51%	9,84%	6,89%	1,29%	11,19%

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

A pénztár egyéb mutatószámai:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevételei / tartalékok tárgyévi összes bevételei	35 %
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	21 %
Tartalékok befektetésével kapcsolatban igénybe vett szolgáltatások tárgyévi költsége :	292 eFt
Likviditási tartalék záró állománya	259 eFt

A befektetésekhez az MKB Bank ZRt szolgáltatását vettük igénybe.

Éves záró taglétszám 30 fő. A felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok egyéni számlaköveteléseinek összege 34.373 eFt.

A Pénztárnak biztosításmatematikai mérleget nem kell készíteni, mivel Alapszabály pontja szerint kizárólag egyösszegű nyugdíjszolgáltatást teljesít.

A tagok kor szerinti megoszlása:	- 30 korévig	0 fő
31	- 40 korévig	1 fő
41	- 50 korévig	8 fő
51	- 55 korévig	9 fő
56	- fölött	12 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 2009. évben tovább csökkent a fedezeti alap. A kialakult munkáltatói támogatással a pénztár működése továbbra is biztosított.

Újszász, 2010. 05.26.

ÚJSZASZI SZÖVETKEZETI
NYUGDÍJPÉNZTÁR


Varga János sk.
I. elnök