

Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2010

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 vagyonszőkenés következett be. 2008, 2009 és 2010. évben – mivel tagfelvétel nem történt – a tagok korösszetétele miatt a pénztár vagyona tovább csökkent. A pénztár nyugdíjszolgáltatás, tagokkal történt elszámolás keretében 2010.12.31-ig összesen 57.232 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 volt 2010ig. A munkáltató tag és a Nyugdíjpénztár között 2010. december 27-én létrejött megállapodás alapján a munkáltató tag a 2011. évi működési költségeinek fedezése céljából 190.000 Ft működési célú adományban részesíti.

A munkáltató támogató folyamatosan teljesítette 2010. évben is a vállalt kötelezettségét mind a munkáltatói támogatások, mind a munkáltatói tagdíj hozzájárulások tekintetében.

A pénztár megalakulása után az MKB Bankkal 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 hosszú távú tervektől, ugyanis csak a munkáltatói tagnál végzett szervező munka hozott eredményt. A tagdíj bevételek 3-4 millió Ft között stabilizálódtak. 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 9.511 eFt fedezeti alap csökkenést eredményezett. A 2010. évben a fedezeti alap csökkenés 2.235 eFt-ot tett ki, ami abból adódott, hogy a 7.198 kifizetés mellett a befizetések és a hozamok összege összesen 4.963 eFt volt.

A beszámolási időszak zárásakor megállapítható, hogy a pénzügyi tervünkben 2010. évre előirányzott célkitűzéseink tendenciájukban nagyrészt megvalósultak. A nettó hozamráta 1,00 % ponttal maradt el a tervezettől. A szolgáltatási kifizetés 7.198 eFt volt, ami 500 eFt-tal haladta meg a tervezettet. Így, mivel a bevételek is elmaradtak 100 eFt-tal a tervezettől, a fedezeti céltartalék 2.235 eFt-tal csökkent az előző évhöz képest. Az egy pénztártagra jutó fedezeti céltartalék összege 1.460 eFt-ra nőtt. A működési tevékenység vesztesége 100 eFt-tal meghaladja a tervezettet, mely részben a likviditási céltartalék átcsoportosításával (63 eFt) lett finanszírozva..

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	2010. ÉVBEN
NYITÓ		34 373		0	259
NÖVEKEDÉS		4 990		284	20
CSÖKKENÉS		7 225		284	63
VÁLTOZÁS		-2 235		0	-43
ZÁRÓ		32 138		0	216

A beszámolási időszakban rendkívüli eredményt érintő esemény nem történt.

A Pénztár egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 2010. évben 6.769 eFt összegben fizetett ki, hozamkifizetés címén 429 eFt-ot teljesített.

A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások összege 27 eFt, mely költségnemenkénti bontásban 21 eFt bankköltség, 6 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 2010-ben is a munkáltató tag biztosította, így csak a külső szolgáltatások költségei merültek fel.

A Pénztár vezetői tisztségviselői részére nem számolt el járandóságot.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti és piaci értéke (223/2000(XII.19.) Korm.rendelet)

Adatok : 1 000 Ft-ban

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték
		Fedezeti portfólió			Működési portfólió			Likviditási és kockázati portfólió			Összesen		
Portfólió összesen			31407	32280		0	0		216	216		31623	32496
Bankszámlák és készpénz összesen			0	0		0	0		64	64		64	64
Házipénztár (forint és valuta)			0	0		0	0		0	0		0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla			0	0		0	0		64	64		64	64
Elszámolási számla		0	0	0	0	0	0	0	56	56	0	56	56
Vagyonkezelői számla		0	0	0	0	0	0	0	8	8	0	8	8
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			0	0		0	0		0	0		0	0
Értékpapírok összesen			31407	32280		0	0		152	152		31559	32432
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			31407	32280		0	0		152	152		31559	32432

Magyar állampapír			30327	31181		0	0		152	152		30479	31333
Államkötvény	HU0000402417	95	922	949	0	0	0	16	152	152	111	1074	1101
Államkötvény	HU0000402045	315	2990	3298	0	0	0	0	0	0	315	2990	3298
Államkötvény	HU0000402466	436	4485	4419	0	0	0	0	0	0	436	4485	4419
Államkötvény	HU0000402268	224	2271	2411	0	0	0	0	0	0	224	2271	2411
Államkötvény	HU0000402318	162	1517	1541	0	0	0	0	0	0	162	1517	1541
Államkötvény	HU0000402375	234	2224	2342	0	0	0	0	0	0	234	2224	2342
Államkötvény	HU0000402383	7	52	60	0	0	0	0	0	0	7	52	60
Diszkontkincstárjegy	HU0000517735	826	8001	8226	0	0	0	0	0	0	826	8001	8226
Diszkontkincstárjegy	HU0000518196	56	552	553	0	0	0	0	0	0	56	552	553
Diszkontkincstárjegy	HU0000517818	2	19	20	0	0	0	0	0	0	2	19	20
Diszkontkincstárjegy	HU0000517974	703	6728	6793	0	0	0	0	0	0	703	6728	6793
Diszkontkincstárjegy	HU0000518147	60	566	569	0	0	0	0	0	0	60	566	569
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			1080	1099		0	0		0	0		1080	1099
MKB V.KTV	HU0000344668	108	1080	1099	0	0	0	0	0	0	108	1080	1099

A befektetések értékelése a beszámolási időszakban

Adatok : 1 000 Ft-ban

MEGNEVEZÉS	NYITÓ 2010.01.01			VÁLTOZÁS 2010.01.01-12.31.		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
Diszkont kincstárjegy	8.564	8.603	40	7.303	7.557	253
Államkötvény	24.530	26.069	1538	-9.919	-10.897	-977
Állampapír összesen	33.094	34.672	1578	-2.616	-3.340	-724
Hitelintézeti által forgalomba hozott kötvény	0	0		1.080	1.099	19
Befektetés összesen	33.094	34.672	1578	-1.536	-2.241	-705

MEGNEVEZÉS	ZÁRÓ 2010.12.31		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
Diszkont kincstárjegy	15.867	16.160	293
Államkötvény	14.611	15.172	561
Állampapír összesen	30.478	31.333	854
Hitelintézeti által forgalomba hozott kötvény	1.080	1.099	19
Befektetés összesen	31.558	32.432	873

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

Ssz	Megnevezés	Adat
1	A 2010. évi nettó - pénztári szintű - hozamráta	6,36
2	A 2010. évi referencia hozam (Tőkepiaci indexeken alapul)	6,05
3	A pénztári vagyon záró piaci értéke 2010. 12. 31-én	32.498.576,- Ft
4	Az elmúlt tíz naptári év (2001-2010) átlagos hozamrátája	7,53
5	2002 – 2010 évek átlagos referencia hozama	8,03
6	Az elmúlt 10 évre (2001-2010) vonatkozó vagyonnövekedési mutató	4,87

A 2010. évi negyedéves és éves hozamráták alakulása:

Megnevezés	2010. I. név	2010. II. név	2010. III. név	2010. IV. név	2010. év
Bruttó hozamráta a pénztár egészére	4,89%	-0,56%	3,80%	-0,80%	7,40%
Nettó hozamráta a pénztár egészére	4,70%	-0,74%	3,62%	-1,24%	6,36%

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

A pénztár egyéb mutatószámai:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevételei / tartalékok tárgyévi összes bevételei	14 %
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	38 %
Tartalékok befektetésével kapcsolatban igénybe vett szolgáltatások tárgyévi költsége :	300 eFt
Likviditási tartalék záró állománya	216 eFt

A befektetésekhöz az MKB Bank ZRt szolgáltatását vettük igénybe.

Éves záró taglétszám 22 fő.

Kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok létszáma 22 fő, és egyéni számlaköveteléseinek összege 32.138 eFt. (223/2000(XII.19.) Korm.rendelet 44.§ (22) bek. alapján)

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	0 fő
41	- 50 korévig	3 fő
51	- 55 korévig	10 fő
56	- fölött	9 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 2010. évben tovább csökkent a fedezeti alap. A kialakult munkáltatói támogatással a pénztár működése továbbra is biztosított.

Újszász, 2011. 05.25.



Varga János sk.
IT.elnök

**ÚJSZÁSZI SZÖVETKEZETI
NYUGDÍJPÉNZTÁR**