

Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2011

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 2011.12.31-ig összesen 59.111 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. Az 1% működési célú hozzájárulás nem fedezi a működési költségeket, de ez átmenetileg a felhalmozott működési céltartalékból finanszírozható volt 2010-ig. A munkáltató tag MILLAGRA Zrt. és a Nyugdíjpénztár között létrejött megállapodás alapján, melyet évente megújítanak, a munkáltató tag a 2011. évi működési költségeinek fedezése céljából működési célú adományban részesítette a Pénztárt.

A munkáltató támogató folyamatosan teljesítette 2011. 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 csökkenése 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 fedezeti tartalék 2011. évben hosszú idő után először növekedett az egyösszegű kifizetések 1.879 eFt-ra csökkenése, továbbá a befizetés és hozam jellegű bevételek összegének 2.909 eFt-ra történt növekedése miatt.

A beszámolási időszak zárásakor megállapítható, hogy a pénzügyi tervünkben 2011. évre előirányzott célkitűzéseink részben valósultak meg. A nettó hozamráta 5,00 % ponttal maradt el a tervezettől, ami az értékpapírok év végi negatív értékelési különbözete (1.617 eFt) miatt állt elő. A szolgáltatási kifizetés 1.879 eFt volt, ami 3.000 eFt-tal maradt el a tervezettől. A bevételek a hozam tekintetében maradtak el a tervezettől, mintegy 2.000 eFt-tal. A fedezeti céltartalék a két tényező eredőjeként tehát mégis nőtt 985 eFt-tal az előző évhez képest. Az egy pénztártagra jutó fedezeti céltartalék összege 1.577 eFt-ra nőtt. A működési tevékenység eredménye 11 eFt, mely megegyezik a pénzügyi tervvel.

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

A Pénztár vagyona *földrajzilag* kizárólag magyarországi befektetéseket tartalmaz. A *devizanemenkénti* megoszlás szerint a befektetéseinket kizárólag magyar forint (HUF) devizanemben tartjuk.

Az alapok alakulásának bemutatása

Adatok:1000 Ft

MEGNEVEZÉS	FEDEZETI		MŰKÖDÉSI		LIKVIDITÁSI 2010. ÉVBEN
	A	L	A	P	
NYITÓ		32 138		0	216
NÖVEKEDÉS		2 873		11	18
CSÖKKENÉS		1 888		0	0
VÁLTOZÁS		985		11	18
ZÁRÓ		33 123		11	234

A beszámolási időszakban rendkívüli eredményt érintő esemény nem történt.

A Pénztár egyösszegű nyugdíjszolgáltatást 2011. évben 735 eFt összegben fizetett ki 1 főnek, hozamkifizetés címén 1.144 eFt-ot teljesített 2 fő részére.

A nyugdíjszolgáltatás folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások összege 9 eFt, mely költségnemenkénti bontásban 9 eFt bankköltség.

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 2011. évben 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			33941	33197		0	0		235	235		34176	33432
Bankszámlák és készpénz összesen			212	212		0	0		235	235		447	447
Házipénztár (forint és valuta)			0	0		0	0		0	0		0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla			212	212		0	0		235	235		447	447
Elszámolási számla		0	212	212	0	0	0	0	227	227	0	439	439
Vagyongazdálkodói 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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Hitelviszonyt megtestesítő értékp.(kötvények)			33729	32985		0	0		0	0		33729	32985
Magyar állampapír			33729	32985		0	0		0	0		33729	32985
Államkötvény	HU0000402466	220	2266	2192	0	0	0	0	0	0	220	2266	2192
Államkötvény	HU0000402193	24	226	236	0	0	0	0	0	0	24	226	236
Államkötvény	HU0000402516	156	1556	1517	0	0	0	0	0	0	156	1556	1517
Államkötvény	HU0000402268	224	2271	2322	0	0	0	0	0	0	224	2271	2322
Államkötvény	HU0000402037	352	3424	3107	0	0	0	0	0	0	352	3424	3107
Államkötvény	HU0000402375	234	2224	2210	0	0	0	0	0	0	234	2224	2210
Államkötvény	HU0000402524	463	4406	3982	0	0	0	0	0	0	463	4406	3982
Államkötvény	HU0000402383	7	52	53	0	0	0	0	0	0	7	52	53
Államkötvény	HU0000402532	117	1149	898	0	0	0	0	0	0	117	1149	898
Diszkontkincstárjegy	HU0000518253	291	2859	2903	0	0	0	0	0	0	291	2859	2903
Diszkontkincstárjegy	HU0000518303	556	5318	5483	0	0	0	0	0	0	556	5318	5483
Diszkontkincstárjegy	HU0000518378	394	3735	3799	0	0	0	0	0	0	394	3735	3799
Diszkontkincstárjegy	HU0000518543	131	1248	1248	0	0	0	0	0	0	131	1248	1248
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			2995	3035		0	0		0	0		2995	3035
MKB V.KTV	HU0000344668	108	1080	1103	0	0	0	0	0	0	108	1080	1103
MKB D120404	HU0000348792	197	1915	1932	0	0	0	0	0	0	197	1915	1932

A befektetések értékelése a beszámolási időszakban

Adatok : 1 000 Ft-ban

MEGNEVEZÉS	NYITÓ 2011.01.01			VÁLTOZÁS 2011.01.01-12.31.		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
Diszkont kincstárjegy	15.867	16.160	293	-2.706	-2726	-20
Államkötvény	14.611	15.172	561	2.962	1.344	-1.618
Állampapír összesen	30.478	31.333	854	256	-1.382	-1638
Hitelintézeti által forgalomba hozott kötvény	1.080	1.099	19	1.915	1.936	21
Befektetés összesen	31.558	32.432	873	2.171	554	-1.617

MEGNEVEZÉS	ZÁRÓ 2011.12.31		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
Diszkont kincstárjegy	13.161	13.434	273
Államkötvény	17.573	16.516	-1.057
Állampapír összesen	30.734	29.950	-784
Hitelintézeti által forgalomba hozott kötvény	2.995	3.035	40
Befektetés összesen	33.729	32.985	-744

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

Ssz	Megnevezés	Adat
1	A 2011. évi nettó - pénztári szintű - hozamráta	1,51
2	A 2011. évi referencia hozam (Tőkepiaci indexeken alapul)	3,43
3	A pénztári vagyon záró piaci értéke 2011. 12. 31-én	33.432.735,- Ft
4	Az elmúlt tíz naptári év (2002-2011) átlagos hozamrátája	7,15

5	2002 – 2011 évek átlagos referencia hozama	7,57
6	Az elmúlt 10 évre (2002-2011) vonatkozó vagyonnövekedési mutató	4,67

A 2011. évi negyedéves és éves hozamráta alakulása:

Megnevezés	2011. I. név	2011. II. név	2011. III. név	2011. IV. név	2011. év
Bruttó hozamráta a pénztár egészére	3,11%	1,70%	0,09%	-2,59%	2,24%
Nettó hozamráta a pénztár egészére	2,94%	1,50%	-0,09%	-2,76%	1,51%

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

A pénztár egyéb mutatószámai:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevételei / tartalékok tárgyévi összes bevételei	45 %
Tartalékok tárgyévi hozamai / tartalékok tárgyévi összes bevételei	17 %
Bér – és személyi jellegű kiadás / működési összes kiadás	0 %
Igénybe vett szolgáltatások kiadásai / működési összes kiadás, ráfordítás	49 %
Tartalékok befektetésével kapcsolatban igénybe vett szolgáltatások tárgyévi költsége :	231 eFt
Likviditási tartalék záró állománya	2 34 eFt

A befektetésekhez az MKB Bank ZRt szolgáltatását vettük igénybe.

Éves záró taglétszám 21 fő.

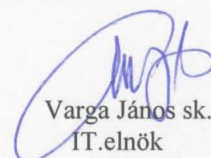
Kifizetés igénybevitelére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok létszáma 21 fő, és egyéni számlaköveteléseinek összege 33.123 eFt. (223/2000(XII.19.) Korm.rendelet 44.§ (22) bek. alapján)

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	9 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, 2007-től csökkent. A 2011. évben a folyamatos fedezeti alap csökkenés megállt és először növekedett 2007 óta a fedezeti alap. Az évenként megkötött munkáltatói támogatással, illetve a reálisan számításba vehető létszámbővüléssel a pénztár működése továbbra is biztosított.

Újszász, 2012. 05.24.


Varga János sk.
IT.elnök

**ÚJSZÁSZI SZÖVETKEZET
NYUGDÍJPÉNZTÁR**