

# **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**A 2006. ÉVI ÉVES PÉNZTÁRI  
BESZÁMOLÓHOZ**

## **1. Általános kiegészítések**

A pénztár működési formája: önszegélyező pénztár

A Pénztár székhelye: 1052 Budapest, Váci u. 11/B. IV. em. 51.

A Pénztár adószáma: 18122404-1-41

### **Vezető tisztségviselők:**

Egressy Zoltán	- Igazgatóság elnöke
Dr. Sugár Róbert	- Igazgatóság tagja
Palatinszky Péter	- Igazgatóság tagja
Dr. Orosz Balázs	- Ellenőrző Bizottság elnöke
Dr. Klára András	- Ellenőrző Bizottság tagja
Dr. Sándor András	- Ellenőrző Bizottság tagja

**Számvitelért felelős:** SI-RO Zrt. külső szolgáltató

A Pénztár tagdíjbevételeinek alapok közötti megoszlása 2006. december 31-ig:

Fedezeti alap	90,25%
Működési alap	9,50%
Likviditási alap	0,25%.

## **2. A számviteli politika fő vonásai**

A számviteli politika célja: a pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása.

### **Alkalmazott értékelési eljárások:**

- tárgyi eszközöknél a tényleges beszerzési értéken kerülnek kimutatásra az egyes eszközök,
- értékcsökkenés elszámolási módja: negyedév végén a negyedév első napján állományban lévő, üzembe helyezett immateriális javak és tárgyi eszközök, továbbá az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után történik az amortizáció elszámolása.
- a Pénztár az 50.000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenésként elszámolja.
- az értékcsökkenést a bruttó érték után kell számítani a következő leírási kulcsok szerint:

- vagyoni értékű jogok	16 %
- szellemi termékek	33 %
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2 %
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 %
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %
- számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33 %
- járművek	20 %

Könyvvezetés módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

Eredmény-megállapítás módja: alaponkénti bontásban

Mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év március 19.

### 3. A valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése

#### 3. 1. Eszközök

	2005. év (eFt)	2006. év (eFt)
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>		
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>0</b>	<b>119</b>
Befektetett eszközök		
I. Immateriális javak		
Vagyoni értékű jogok		
Szellemi termékek		
Immateriális javakra adott előlegek		
II. Tárgyi eszközök		
Ingtalanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		
Gépek berendezések, felszerelések, járművek		
Beruházások, felújítások		
Beruházásra adott előlegek		
III. Befektetett pénzügyi eszközök		
Egyéb tartós részesedések		
Egyéb tartósan adott kölcsön		
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön		
Hosszú lejáratú bankbetétek		
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök		
Forgóeszközök	0	119
I. Készletek		
II. Követelések		
Tagdíjkövetelések		
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)		
Egyéb követelések		
III. Értékpapírok		
Egyéb részesedések		
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	99
IV. Pénzeszközök		
Pénztárak		
Pénztári elszámolási számla	0	20
Elkülönített betétszámla		
Rövid lejáratú bankbetétek		
Devizaszámla		
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások		

### 3. 2. Források

	2005. év (eFt)	2006. év (eFt)
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>0</b>	<b>119</b>
Saját tőke		
I. Induló tőke		
Fedezeti alap induló tőkéje		
Működési alap induló tőkéje		
Likviditási alap induló tőkéje		
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)		
III. Tőkeváltozások		
Fedezeti alap tőkeváltozása		
Működési alap tőkeváltozása		
Likviditási tartalék tőkeváltozása		
Tartalékok	0	119
I. Fedezeti alap tartaléka	0	69
Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	57
Egyéni számlák szabad tartaléka	0	12
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka		
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka		
II. Működési alap tartaléka	0	50
Befektetett működési tartalék	0	42
Likvid működési tartalék	0	8
III. Likviditási alap tartaléka		
Befektetett likviditási tartalék		
Szabad likviditási tartalék		
Kötelezettségek		
I. Rövid lejáratú kötelezettségek		
Tagokkal szembeni kötelezettségek		
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)		
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök		
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások		

#### **4. Tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása**

A Pénztár a beszámolási időszakban tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, értékcsökkenés nem került elszámolásra.

## 5. Értékpapírok

A beszámolási időszakban az értékpapírok között diszkont kincstárjegyek kerültek könyvelésre, beszerzési áron. Lejáratkor a névérték kerül visszafizetésre, a különbözet pedig hozamként realizálódik. A hozamokat a Pénztár az alapok között olyan arányban osztotta meg, mint amilyen arányban a befektetések finanszírozása történt az egyes alapokról.

2006. december 31-én a következő diszkont kincstárjegyeket tartja nyilván a Pénztár:

	Névérték
▪ D070314	100.000,-

A Pénztár letétkezelését az Inter-Európa Bank Zrt.végzi, a befektetések az általa vezetett befektetési bankszámlán bonyolódnak le.

## 6. Pénzeszközök

2006. december 31-én a Pénztár elszámlolási számlájának záró egyenlege: 20 ezer Ft.

## 7. Alapok alakulása

### 7. 1. Fedezeti alap

adatok eFt-ban

I. Egyéni számlák		II. Szolgáltatási számlák	
01. Induló tőke nyitó állománya		16. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása		17. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya		18. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya		19. Tőkeváltozások nyitó állománya	0
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása		20. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
06. Tőkeváltozások záró állománya		21. Tőkeváltozások záró állománya	0
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0	22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	57	23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	57	24. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	0	25. Likvid tartalék nyitó állománya	0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	12	26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
12. Likvid tartalék záró állománya	12	27. Likvid tartalék záró állománya	0
13. Egyéni számlák nyitó állománya	0	28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
14. Egyéni számlák tárgyévi változása	69	29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
15. Egyéni számlák záró állománya	69	30. Szolgáltatási számlák záró állománya	0

Fedezeti alap nyitó állománya	0
Fedezeti alap tárgyévi változása	69
Fedezeti alap záró állománya	69

A fedezeti alap a Pénztár szolgáltatásainak finanszírozási forrását jelenti.

### 7. 2. Működési alap

adatok eFt-ban

MŰKÖDÉSI ALAP	
01. Induló tőke nyitó állománya	
02. Induló tőke tárgyévi változása	
03. Induló tőke záró állománya	
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	
06. Tőkeváltozások záró állománya	
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	42
09. Befektetett tartalék záró állománya	42
10. Likvid tartalék nyitó állománya	0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	8
12. Likvid tartalék záró állománya	8
13. Működési alap nyitó állománya	0
14. Működési alap tárgyévi változása	50
15. Működési alap záró állománya	50

A működési alap a Pénztár működési költségeinek fedezetére szolgál.

### 7. 3. Likviditási alap

adatok eFt-ban

LIKVIDITÁSI ALAP	
01. Induló tőke nyitó állománya	
02. Induló tőke tárgyévi változása	
03. Induló tőke záró állománya	
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	
06. Tőkeváltozások záró állománya	
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	
09. Befektetett tartalék záró állománya	
10. Likvid tartalék nyitó állománya	0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
12. Likvid tartalék záró állománya	0
13. Likviditási alap nyitó állománya	0
14. Likviditási alap tárgyévi változása	0
15. Likviditási alap záró állománya	0

A likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére, és a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

## 8. Alapok eredménye

### 8.1. Bevételek

adatok eFt-ban

	2006. évi terv	2006. évi tény	Teljesülés
Összes bevétel:	15.791	119	
Fedezeti alap összesített bevétele	<b>12.834</b>	69	
Működési alap összesített bevétele	<b>2.924</b>	50	
Likviditási alap összesített bevétele	<b>34</b>	0	
<b>I. Egyéni tagdíj befizetések</b>			
1.1 Fedezeti alapot képező egyéni tagdíj		47	
1.2 Működési alapot képező egyéni tagdíj		33	
1.3 Likviditási alapot képező tagdíj		0	
<b>II. Munkáltató tagdíj befizetések</b>			
2.1 Fedezeti alapot képező munkáltatói hozzájárulás		22	
2.2 Működési alapot képező munkáltatói hozzájárulás		18	
2.3 Likviditási alapot képező munkáltatói hozzájárulás		0	
<b>III. Támogatás</b>			
3.1 Fedezeti alapot képező támogatás		0	
3.2 Működési alapot képező támogatás		0	
3.3 Likviditási alapot képező támogatás		0	
<b>IV. Egyéb befizetés</b>			
4.1. Belépő tagok által hozott egyéni fedezet		0	
4.2. Tagok egyéb befizetései		0	
4.2.1. Tagok egyéb befizetései Fedezeti rész		0	
4.2.2. Tagok egyéb befizetései Működési rész		0	
4.2.3. Tagok egyéb befizetései Likviditási rész		0	
<b>VII. Egyéb bevételek</b>			
<b>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei</b>			
8.1. Fedezeti		0	
8.2. Működési		0	
8.3. Likviditási		0	

A Pénztár egyes alapjainak bevételei és kiadásai az alapításkor elfogadott tervhez képest (lásd 1. sz. melléklet) annyira eltérnek, hogy a %-os mértékű elemzést nem végeztük el. Az eltérés oka, hogy az alapítást követően megváltozott a jogszabályi környezet és ezért nem lehetett nagy létszámban toborozni az új tagokat.

## 8.2. Kiadások

adatok eFt-ban

	2006.évi terv	2006. évi tény	Teljesülés
<b>Összes kiadás:</b>			
Fedezeti alap összesített kiadása		0	
Működési alap összesített kiadása		1	
Likviditási alap összesített kiadása		0	
<b>I. Pénztári szolgáltatások</b>		<b>0</b>	
<b>II. Anyagjellegű kiadások</b>		<b>0</b>	
<b>III. Személyi jellegű ráfordítások</b>		<b>0</b>	
<b>V. Egyéb kiadások</b>		<b>0</b>	
<b>VI. Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>			
6.1. Működési alap pénzügyi műveleteinek ráf.		1	
6.2. Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek ráf.		0	
6.3. Likviditási alap pénzügyi műveleteinek ráf.		0	
<b>VII. Felügyeleti díj</b>			
<b>VIII. Tagoknak visszatérített összegek</b>			

## 8. 3. Alapok tárgyévi eredménye

	2006. évi tervadat (eFt)	2006. évi tényadat (eFt)	Teljesülés (%)
Alapok bevételei		120	
Alapok kiadásai		1	
<b>Alapok eredménye</b>		<b>119</b>	
Fedezeti alap eredménye		69	
Működési alap eredménye		50	
Likviditási alap eredménye		0	

## 9. Kötelezettségek, egyéb passzív pénzügyi elszámolások



A beszámolási időszakban rövid lejáratú kötelezettséget a Pénztár nem tart nyilván.

### **10. Önszegélyező Pénztári szolgáltatások**

<b>Sor- szám</b>	<b>Szolgáltatás megnevezése</b>	<b>Szolgáltatási kiadás (eFt)</b>	<b>Szolgáltatás esetszáma (db)</b>
1.	Családi pótlékot kiegészítő támogatás	0	
2.	Születési támogatás	0	
3.	Iskoláztatás költségeit kiegészítő támogatás	0	
4.	Munkanélküliek támogatása	0	
5.	Megváltozott munkaképességűek támogatása	0	
6.	Keresőképtelenség miatt kiesett jövedelem pótlása	0	
7.	Kórházi ellátás kiadásainak finanszírozása	0	
8.	Temetési segély	0	
9.	Árvasági segély	0	
10.	Lakásfenntartási támogatás	0	
11.	Albérleti hozzájárulás	0	
12.	Lakáscélú pénzüintezeti kölcsön törlesztő részletének támogatása	0	
13.	Szociális segély	0	
14.	Időskorúak támogatása	0	
15.	Gyógyszer, gyógyászati segédeszköz ártámogatása	0	

### **11. Taglétszám alakulása 2006-ban**

2006-ban a Pénztár taglétszáma az alábbi táblázatban leírtak szerint változott:

2006. évi nyitó létszám	0
Új belépő	15
Kilépő	0
Más pénztárba átlépő	0
Elhunyt	0
<b>2006. évi záró taglétszám</b>	<b>15</b>

### **12. Tájékoztató kiegészítések**

- A pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismertett kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.
- A beszámolási időszakban a Pénztárnak alkalmazottai nincsenek, bérjellelű kiadások nem történtek.
- A Pénztár tisztségviselői a Közgyűlés döntése alapján, valamint a pénzügyi terv értelmében díjazásban nem részesültek.
- 2006. évben a Pénztár nem végzett kiegészítő vállalkozási tevékenységet.

- A hozamfelosztás negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.
- A munkáltatói kötelezettségvállalások megállapodásnak megfelelően teljesültek.

1. számú melléklet

## Üzleti terv 2006 március-december

	2006
<b>taglétszám alakulása időszak végén /fő/</b>	<b>705</b>
<b>befizetések munkáltatói tagok által</b>	<b>5 250 000</b>
<b>befizetések a pénztártagok által</b>	<b>10 500 000</b>
<b>adomány a fedezeti alap javára munkáltatói tagok által</b>	
<b>befizetések összesen</b>	<b>15 750 000</b>
<b>fedezeti alap befektetések hozama</b>	<b>41 938</b>
<b>likviditási alap hozama</b>	
	<b>15 791 938</b>
<b>befizetések megoszlása:</b>	
<b>fedezeti alapba</b>	<b>12 833 750</b>
<b>likviditási alapba</b>	<b>34 313</b>
<b>működési alapba belépési költség fedezeteként</b>	1 620 000
<b>működési alapba</b>	1 303 875
<b>működési alapba összesen</b>	<b>2 923 875</b>
<b>alapok összesen</b>	<b>15 791 938</b>
<b>költségek:</b>	
<b>könyvelési költségek</b>	<b>40 050</b>
<b>bér költségek TB járulékkal együtt</b>	<b>500 625</b>
<b>vezető beosztású tisztségviselők díjazása</b>	<b>160 200</b>
<b>könyvvizsgáló díjazása</b>	<b>60 000</b>
<b>PSZÁF díja</b>	<b>39 375</b>
<b>Server bérlete</b>	<b>120 000</b>
<b>számítógépes munkaállomás</b>	<b>400 000</b>
<b>iroda bérleti díja ( 30 m2)</b>	<b>0</b>
<b>posta költség+ telefon</b>	<b>211 500</b>
<b>irodaszer költség</b>	<b>60 000</b>
<b>hírdetési költség</b>	<b>70 000</b>
<b>tagtoborzásra fordítható költség</b>	<b>577 500</b>
<b>adminisztrációs költségek ( software használati díját is beleértve)</b>	<b>256 500</b>
<b>irattározási költségek, digitalizálási költségek</b>	<b>60 000</b>
<b>summa költségek</b>	<b>2 555 750</b>
<b>eredmény a működési alaponál</b>	<b>368 125</b>

Egressy Zoltán  
sk