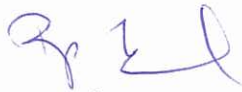


## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az ALAPKŐ Önsegélyező Pénztár 2006. évi beszámolójához



Pap Ágnes

-----  
az Igazgatótanács elnöke sk.

**ALAPKŐ ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**  
Cím: 1113 Bp., Bartók B. út. 108-110.  
Levelezési cím: 1519 Bp., Pf.: 339  
Adószám: 18256330-1-43  
Banksz: 10700024-43243604-51100005

Budapest, 2007. április 3.

## 1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

### 1.1. A Pénztár bemutatása

#### 1.1.1. A Pénztár alapadatai

Az önszegélyező pénztár neve:	ALAPKŐ Önszegélyező Pénztár
Székhelye:	1126 Budapest, Böszörményi út 20-22.
Cégjegyzékszám:	11.Pk.61005/2005/1.
Adószám:	18256330-1-43
Felügyeleti szerv:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
Tevékenységi engedély napja:	2006. április 24.
Számlavezető:	CIB Bank Rt.
Letétkezelő:	a pénztár nem alkalmazott letétkezelőt
Vagyonkezelők 2006-ban:	a pénztár nem alkalmazott vagyonkezelőt
Könyvvizsgáló:	Dr. Serényi Iván
Alkalmazottak 2006. 12. 31-én:	0 fő
Egységes tagdíj:	havi 2.000 Ft
Vagyon (mérlegfőösszeg) 2006.12.31-én:	1.489 eFt
Taglétszám 2006.12.31-én:	18 fő

#### 1.1.2. A Pénztár története

A jogszabályi előírások – az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 5. § - értelmében az ALAPKŐ Önszegélyező Pénztár 2005. október 25-én alakult 15 magánszemély alapító tag részvételével. A pénztárat a Fővárosi Bíróság 2005. november 21-én, 2005. október 25-i nappal vette nyilvántartásba 11.Pk.61005/2005/1 szám alatt, míg PSZÁF tevékenységi engedélyét 2006. április 24. napján kapta meg E-IV/21/2006. számon.

A Pénztár a tagok toborzását, tagdíjak gyűjtését és a tényleges működést a PSZÁF jogerős engedélyének birtokában 2006. április 25-én kezdte meg.

A pénztár alapítással és kezdeti működéssel kapcsolatos költségeire a Pénztár 550.000 Ft rövidlejáratú kölcsönt kapott alapító tagoktól.

Az alapító tagok jogi, illetve közgazdasági végzettséggel rendelkeznek, szakértői támogatást nem vettek igénybe a tevékenységi engedély kérelem előterjesztéséhez szükséges dokumentumok összeállításához, azt a vonatkozó törvény (Öpt.) és ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet tanulmányozását követően maguk tették meg, térítésmentesen.

### 1.2. Befizetések tartalékok közötti felosztási arányszámai

2006. évben a Pénztár alapszabálya szerint a tagi befizetések 90% fedezeti számla egyéni felhasználású részére, 0,5%-a fedezeti számla szolidaritási felhasználású részére, 9,3%-a a működési alap javára és 0,2 %-a likviditási alap javára került felosztásra.

Alapok egymás közötti arányai a pénzügyi tervben meghatározottaknak megfelelően alakult, módosításuk nem indokolt.

### 1.3. A számviteli politika ismertetése

Az ALAPKŐ Önsegélyező Pénztárban meghatározásra kerültek a számviteli törvény alapján a pénztári ágazat sajátosságainak megfelelő számviteli szabályok.

A számviteli politika alapelve, hogy olyan számviteli rendszer funkcionáljon, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó negyedéves jelentés és éves pénztári beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgálhat. A beszámoló valóságát az biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere – a főkönyvi és analitikus könyvelése – és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásainak, továbbá a pénztár beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásainak.

A fő szabályokat a Számviteli politika című dokumentum tartalmazza. A számviteli politikában lényeges változás 2006. során nem történt.

A számviteli politika alapján a mérlegkészítés napja 2007. január 31.

## **2. A PÉNZTÁR VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETE**

A Pénztár mérleg-főösszege 2006. évben 1.489 eFt, a képzett tartaléka 817 eFt volt. A Pénztár eredménye számottevően eltér a pénzügyi tervétől, melynek oka a 2006. szeptemberében bekövetkezett törvényi változások, továbbá hogy a 2006. évi pénzügyi terv egész évre szólt, de a Pénztár csak 2006. április 24-én kapta meg a tevékenységi engedélyét és kezdhette meg működését.

A Pénztár érdemi befektetési tevékenységet nem végzett. Vagyonát bankszámláján, bankbetétekben és házipénztárában tartotta. Költségtakarékosságot szem előtt tartva csupán a működéshez minimálisan szükséges eszközöket szerezte be.

## **3. A SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK, A FOGLALKOZTATOTTAK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA**

A pénztár alkalmazottat nem foglalkoztatott, személyi jellegű ráfordítások nem merültek fel.

## **4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK**

Munkáltatói kötelezettségvállalás 2006. év folyamán nem volt.

## **5. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG**

A Pénztár 2006. év folyamán kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

## **6. ÁTCSOPORTOSÍTÁS**

A Pénztár a 2006. év folyamán alapok közötti átcsoportosításokat nem hajtott végre.

## **7. RENDKÍVÜLI ESEMÉNYEK**

2006-ban a Pénztár gazdálkodását jelentősen befolyásoló rendkívüli esemény a megváltozott jogszabályi környezettől eltekintve nem történt.



**8. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA**

A Pénztár taglétszáma 2006. évben 18 fő volt, tevékenységi engedély megszerzését követően került kihirdetésre a pénztárak életét módosító törvény, így a bizonytalanságra való tekintettel tagtoborzást nem folytattunk.

A Pénztár vezetése 2007. év folyamán kiemelt feladatának tekinti a taglétszám növelésére vonatkozó akciók koncepciójának kidolgozását és megvalósításának elindítását. A Pénztár 2 munkáltatóval kötött szerződést munkáltatói hozzájárulás fizetésére. Mindkét munkáltató maradéktalanul teljesítette vállalt tagdíjfizetési kötelezettségét.

**9. A SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA**

A Pénztár 2006-ban 120 eFt értékben nyújtott szolgáltatást, mely rokkantság segély jogcímen került kifizetésre.

**10. TARTALÉKOKBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK, ADATOK eFT-BAN:**

Tartalékok változásai:	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Nyitó:	0	0	0
I. Tárgyévi növekedés	1059	-122	2
II. Tárgyévi csökkenés	0	0	0
III. Záró egyenleg	1059	-122	2

**11. AZ ALAPOK TAGOLÁSA A 252/2000. (XII.24.) KORMÁNYRENDELET 5. SZ. MELLÉKLETE ALAPJÁN:****Fedezeti alap (adatok eFt-ban)**

Sorsz.	Megnevezés	Összeg	Sorsz.	Megnevezés	Összeg
1	I. Egyéni számlák	955	18	Induló tőke nyitó állománya	0
2	Induló tőke nyitó állománya	0	19	Induló tőke tárgyévi változása	1
3	Induló tőke tárgyévi változása	0	20	Induló tőke záró állománya	1
4	Induló tőke záró állománya	0	21	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
5	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	22	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
6	Tőkeváltozások tárgyévi változása	98	23	Tőkeváltozások záró állománya	0
7	Tőkeváltozások záró állománya	98	24	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
8	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	25	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
9	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	26	Befektetett tartalék záró állománya	0
10	Befektetett tartalék záró állománya	0	27	Likviditási tartalék nyitó állománya	0
11	Likviditási tartalék nyitó állománya	0	28	Likviditási tartalék tárgyévi változása	6
12	Likviditási tartalék tárgyévi változása	955	29	Likviditási tartalék záró állománya	6
13	Likviditási tartalék záró állománya	955	30	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
14	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	0	31	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	7

15	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	1052	32	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	7
16	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	1052	33	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	0
17	II. Szolgáltatási számlák	6	34	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	1059
			35	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	1059

**Működési alap (adatok eFt-ban)**

Sorsz.	Megnevezés	Összeg	Sorsz.	Megnevezés	Összeg
1	Induló tőke nyitó állománya	0	9	Befektetett tartalék záró állománya	0
2	Induló tőke tárgyévi változása	0	10	Likvid tartalék nyitó állománya	0
3	Induló tőke záró állománya	0	11	Likvid tartalék tárgyévi változása	-146
4	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	12	Likvid tartalék záró állománya	-146
5	Tőkeváltozások tárgyévi változása	24	13	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	0
6	Tőkeváltozások záró állománya	24	14	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-122
7	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	15	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	-122
8	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0			0

**Likviditási alap (adatok eFt-ban)**

1	Induló tőke nyitó állománya	0	9	Befektetett tartalék záró állománya	0
2	Induló tőke tárgyévi változása	0	10	Likvid tartalék nyitó állománya	0
3	Induló tőke záró állománya	0	11	Likvid tartalék tárgyévi változása	2
4	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	12	Likvid tartalék záró állománya	2
5	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	13	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	0
6	Tőkeváltozások záró állománya	0	14	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	2
7	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	15	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	2
8	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0			



## Alapok együttesen (adatok eFt-ban)

Sorszám	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
001	Fedezeti alap	0	961
002	Működési alap	0	-146
003	Likviditási alap	0	2
004	Összesen	0	817

## 12.SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ADATOK A 252/2000. (XII.24.) KORMÁNYRENDELET 7. SZ. MELLÉKLETE ALAPJÁN:

Sorszám	Megnevezés	eseti jellegű		rendszeres (járadékjellegű)	
		szolgáltatási kiadás (eFt)	szolgáltatás esetszáma (db)	szolgáltatási kiadás (eFt)	szolgáltatás esetszáma (db)
001	munkanélküliek segélyezése	0	0	0	0
002	keresőképtelenek (megváltozott munkaképesség, szülés, beteg gyermek ápolása miatt, stb. keresőképtelenek) segélyezése	0	0	120	2
003	jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátások				
004	lakásfenntartási támogatás	0	0	0	0
005	rendszeres szociális segély			0	0
006	átmeneti segély	0	0	0	0
007	egyéb jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátások	0	0	0	0
008	gyermeknevelési támogatás	0	0	0	0
009	gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása				
010	gyógyszer árának támogatása	0	0		
011	gyógyászati segédeszköz árának támogatása	0	0		
012	ápolási segély	0	0	0	0
013	temetési segély	0	0		
014	a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak segélyezése	0	0	0	0

**13.A 268/1997. (XII.22.) KORM. RENDELET 3 SZ. MELLÉKLETE ALAPJÁN:**

Sorszám	Megnevezés	eseti jellegű		rendszeres (járadékjellegű)	
		szolgáltatási kiadás (eFt)	szolgáltatás esetszáma (db)	szolgáltatási kiadás (eFt)	szolgáltatás esetszáma (db)
1	munkanélküliek segélyezése	0	0	0	0
2	keresőképtelenek (megváltozott munkaképesség, szülés, beteg gyermek ápolása miatt, stb. keresőképtelenek) segélyezése	0	0	120	2
3	jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátások				
3.1	lakásfenntartási támogatás	0	0	0	0
3.2	rendszeres szociális segély			0	0
3.3	átmeneti segély	0	0	0	0
3.4	egyéb jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátások	0	0	0	0
4	gyermeknevelési támogatás	0	0	0	0
5	gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása				
5.1	gyógyszer árának támogatása	0	0		
5.2	gyógyászati segédeszköz árának támogatása	0	0		
6	ápolási segély	0	0	0	0
7	temetési segély	0	0		
8.	a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak segélyezése	0	0	0	0