

# **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

## **A 2007. ÉVI ÉVES PÉNZTÁRI BESZÁMOLÓHOZ**

2008. április 21.

## 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 2007. 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

	2006. év (eFt)	2007. év (eFt)
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>119</b>	<b>841</b>
Befektetett eszközök		
I. Immateriális javak		
Vagyoni értékű jogok		
Szellemi termékek		
Immateriális javakra adott előlegek		
II. Tárgyi eszközök		
Ingtatlanok 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	119	841
I. Készletek		
II. Követelések		
Tagdíjkövetelések		
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)		
Egyéb követelések		
III. Értékpapírok	99	814
Egyéb részesedések		
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	99	814
IV. Pénzeszközök	20	27
Pénztárak		
Pénztári elszámolási számla	20	27
Elkülönített betétszámla		
Rövid lejáratú bankbetétek		
Devizaszámla		
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások		

### 3. 2. Források

	2006. év (eFt)	2007. év (eFt)
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>119</b>	<b>841</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	119	841
I. Fedezeti alap tartaléka	69	756
Egyéni számlák befektetett tartaléka	57	754
Egyéni számlák szabad tartaléka	12	2
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka		
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka		
II. Működési alap tartaléka	50	83
Befektetett működési tartalék	42	58
Likvid működési tartalék	8	25
III. Likviditási alap tartaléka	0	2
Befektetett likviditási tartalék	0	2
Szabad likviditási tartalék	0	0
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.

2007. december 31-én a következő diszkont kincstárjegyeket tartja nyilván a Pénztár:

	Névérték
▪ D080312	370.000,-
▪ D080702	470.000,-

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

## 6. Pénzeszközök

2007. december 31-én a Pénztár elszámolási számlájának záró egyenlege: 27 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	57	22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	697	23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	754	24. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	12	25. Likvid tartalék nyitó állománya	0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-10	26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
12. Likvid tartalék záró állománya	2	27. Likvid tartalék záró állománya	0
13. Egyéni számlák nyitó állománya	69	28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
14. Egyéni számlák tárgyévi változása	687	29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
15. Egyéni számlák záró állománya	756	30. Szolgáltatási számlák záró állománya	0

Fedezeti alap nyitó állománya	69
Fedezeti alap tárgyévi változása	687
Fedezeti alap záró állománya	756

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	42
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	16
09. Befektetett tartalék záró állománya	58
10. Likvid tartalék nyitó állománya	8
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	17
12. Likvid tartalék záró állománya	25
13. Működési alap nyitó állománya	50
14. Működési alap tárgyévi változása	33
15. Működési alap záró állománya	83

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	2
12. Likvid tartalék záró állománya	2
13. Likviditási alap nyitó állománya	0
14. Likviditási alap tárgyévi változása	2
15. Likviditási alap záró állománya	2

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

	2007. évi terv	2007. évi tény	Teljesülés
Összes bevétel:	1.800	987	
Fedezeti alap összesített bevétele	1.519	828	
Működési alap összesített bevétele	277	157	
Likviditási alap összesített bevétele	4	2	
<b>I. Egyéni tagdíj befizetések</b>			
1.1 Fedezeti alapot képező egyéni tagdíj		425	
1.2 Működési alapot képező egyéni tagdíj		49	
1.3 Likviditási alapot képező tagdíj		1	
<b>II. Munkáltató tagdíj befizetések</b>			
2.1 Fedezeti alapot képező munkáltatói hozzájárulás		381	
2.2 Működési alapot képező munkáltatói hozzájárulás		108	
2.3 Likviditási alapot képező munkáltatói hozzájárulás		1	
<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>		7	
<b>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei</b>			
8.1. Fedezeti		15	
8.2. Működési		0	
8.3. Likviditási		0	

A Pénztár egyes alapjainak bevételei és kiadásai a 2006-ban elfogadott tervhez képest ( lásd 1. sz. melléklet) annyira eltérnek, hogy a %-os mértékű elemzést nem végeztük el. Az eltérés oka, hogy a taglétszámot egészen 2007. decemberéig nem sikerült az alapításkori létszám fölé növelni, míg a tervben azzal számoltunk, hogy a taglétszám megháromszorozódik 2007. végére.

## 8.2. Kiadások

adatok eFt-ban

	2007.évi terv	2007. évi tény	Teljesülés
<b>Összes kiadás:</b>			
Fedezeti alap összesített kiadása	555	141	
Működési alap összesített kiadása	126	124	
Likviditási alap összesített kiadása	0	0	
<b>I. Pénztári szolgáltatások</b>	<b>555</b>	<b>141</b>	
<b>II. Anyagjellegű kiadások</b>	<b>115</b>	<b>103</b>	
<b>III. Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>V. Egyéb kiadások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>VI. Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>			
6.1. Működési alap pénzügyi műveleteinek ráf.	6	19	
6.2. Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek ráf.	0	0	
6.3. Likviditási alap pénzügyi műveleteinek ráf.	0	0	
<b>VII. Felügyeleti díj</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	
<b>VIII. Tagoknak visszatérített összegek</b>			

## 8. 3. Alapok tárgyévi eredménye

	2007. évi tervadat (eFt)	2007. évi tényadat (eFt)	Teljesülés (%)
Alapok bevételei	1.800	987	
Alapok kiadásai	681	265	
<b>Alapok eredménye</b>	<b>1119</b>	<b>722</b>	
Fedezeti alap eredménye		687	
Működési alap eredménye		33	
Likviditási alap eredménye		2	

## 9. Kötelezettségek, egyéb passzív pénzügyi elszámolások

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

## 10. Önsegélyező Pénztári szolgáltatások

Sor-szám	Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
1.	Családi pótlékot kiegészítő támogatás	0	
2.	Születési támogatás	32	1
3.	Iskoláztatás költségeit kiegészítő támogatás	0	
4.	Munkanélküliek támogatása	0	
5.	Megváltozott munkaképességűek támogatása	0	
6.	Keresőkép telenség 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 pénztézeti kölcsön törlesztő részletének támogatása	0	
13.	Szociális segély	0	
14.	Időskorúak támogatása	0	
15.	Gyógyszer, gyógyászati segédeszköz ártámogatása	109	17

### **11. Taglétszám alakulása 2007-ben**

2007-ben a Pénztár taglétszáma az alábbi táblázatban leírtak szerint változott:

2007. évi nyitó létszám	15
Új belépő	17
Kilépő	0
Más pénztárba átlépő	0
Elhunyt	0
<b>2007. évi záró taglétszám</b>	<b>32</b>

### **12. Tájékoztató kiegészítések**

- A pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismertett kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.
- A beszámolási időszakban a Pénztárnak alkalmazottai nincsenek, bérjellegű kiadások nem történtek.
- A Pénztár tisztségviselői a Közgyűlés döntése alapján, valamint a pénzügyi terv értelmében díjazásban nem részesültek.
- 2007. évben a Pénztár nem végzett kiegészítő vállalkozási tevékenységet.
- A hozamfelosztás negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.
- A munkáltatói kötelezettségvállalások megállapodásnak megfelelően teljesültek.

Budapest, 2008. április 21.

Egressy Zoltán  
Igazgatóság elnöke  
s.k.

Üzleti terv 2007 január-december

	<b>2007</b>
<i>taglétszám alakulása időszak végén /fő/</i>	<b>45</b>
<i>befizetések munkáltatói tagok által</i>	<b>1 350 000</b>
<i>befizetések a pénztártagok által</i>	<b>450 000</b>
<i>adomány a fedezeti alap javára munkáltatói tagok által</i>	<b>0</b>
<i>befizetések összesen</i>	<b>1 800 000</b>
<i>fedezeti alap befektetések hozama</i>	<b>24 981</b>
<i>likviditási alap hozama</i>	<b>104</b>
	<b>1 824 981</b>
<i>befizetések megoszlása:</i>	
<i>fedezeti alapba</i>	<b>1 519 125</b>
<i>likviditási alapba</i>	<b>4 125</b>
<i>működési alapba belépési költség fedezeteként</i>	120 000
<i>működési alapba</i>	156 750
<i>működési alapba összesen</i>	<b>276 750</b>
<i>alapok összesen</i>	<b>1 800 000</b>
<i>költségek:</i>	
<i>könyvelési/ adminisztrációs költségek költségek 160 HUF+ÁFA/fő/hó</i>	<b>57 600</b>
<i>bér költségek TB járulékkal együtt</i>	<b>0</b>
<i>vezető beosztású tisztségviselők díjazása</i>	<b>0</b>
<i>könyvvizsgáló díjazása</i>	<b>20 000</b>
<i>PSZÁF díja</i>	<b>4 500</b>
<i>Server bérlete</i>	<b>0</b>
<i>számítógépes munkaállomás</i>	<b>0</b>
<i>iroda bérleti díja ( 30 m2)</i>	<b>0</b>
<i>posta költség+ telefon+postafiók</i>	<b>33 600</b>
<i>irodaszer költség</i>	<b>4 000</b>
<i>hírdetési költség</i>	<b>0</b>
<i>számlavezetési költség</i>	<b>6 000</b>
<i>tagtoborzásra fordítható költség</i>	<b>0</b>
<i>adminisztrációs költségek ( software használati díját is beleértve)</i>	<b>0</b>
<i>irattározási költségek, digitalizálási költségek</i>	<b>0</b>
<i>summa költségek</i>	<b>125 700</b>
<i>eredmény a működési alapnál</i>	<b>151 050</b>