

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az ALAPKÖ Önsegélyező Pénztár 2007. évi beszámolójához

Pap Ágnes

az Igazgatótanács elnöke sk.

Budapest, 2008. április 28.

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 2007-ben:	a pénztár nem alkalmazott vagyonkezelőt
Könyvvizsgáló:	Dr. Serényi Iván
Alkalmazottak 2007. 12. 31-én:	0 fő
Egységes tagdíj:	havi 2.000 Ft
Vagyon (mérlegfőösszeg) 2007.12.31-én:	1.652 eFt
Taglétszám 2007.12.31-én:	20 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.

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

Alapok egymás közötti arányai 2007. május 31-ig a pénzügyi tervben meghatározottaknak megfelelően alakult. 2007. június 1-től a Pénztár szolidaritási szolgáltatásokat nem nyújt, így 2007. június 1-től nem képez szolidaritási alapot.

Az alapok egymás közötti aránya 2007. június elsejétől a következő:

- Fedezeti alap: 90%
- Működési alap: 9,8%
- Likviditási alap: 0,2%

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 valódiságát 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 2007. során nem történt.

A számviteli politika alapján a mérlegkészítés napja 2008. január 31.

2. A PÉNZTÁR VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETE

A Pénztár mérleg-főösszege 2007. évben 1.652 eFt, a képzett tartaléka 618 eFt volt. A Pénztár eredménye számottevően eltér a pénzügyi tervétől, melynek oka a 2006. szeptemberében bekövetkezett törvényi változások.

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 2007. év folyamán nem volt.

5. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG

A Pénztár 2007. év folyamán kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

6. ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A Pénztár a 2007. év folyamán alapok közötti átcsoportosításokat nem hajtott végre.

7. RENDKÍVÜLI ESEMÉNYEK

2007-ben a Pénztár gazdálkodását jelentősen befolyásoló rendkívüli esemény a megváltozott jogszabályi környezettől eltekintve nem történt.

8. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár 20 taggal rendelkezik, a taglétszám 2007-ben 2 fővel bővült és szerződés szerint 1 munkáltató teljesít munkáltatói hozzájárulás fizetést.

9. A SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA

A Pénztár 2007-ben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta:

2007.május 31-ig:	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatási esetszám (db)
keresőképtelenek (megváltozott munkaképesség, szülés, beteg gyermek ápolása miatt, stb. keresőképtelenek) segélyezése	521	4
lakásfenntartási támogatás	193	3
egyéb jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátások	530	3
gyermeknevelési támogatás	37	2
2007. június 1-től:		
munkanélküliségi ellátások	28	1
gyógyszer vételárának támogatása	16	4
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	59	2
vizitdíj	8	5

10. TARTALÉKOKBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK, ADATOK EFT-BAN:

Tartalékok változásai:	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Nyitó:	961	-146	2
I. Tárgyévi növekedés		30	2
II. Tárgyévi csökkenés	-231	0	0
III. Záró egyenleg	730	-116	4

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	961	18	Induló tőke nyitó állománya	0
2	Induló tőke nyitó állománya	0	19	Induló tőke tárgyévi változása	0
3	Induló tőke tárgyévi változása	0	20	Induló tőke záró állománya	0
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	0	23	Tőkeváltozások záró állománya	0
7	Tőkeváltozások záró állománya	0	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	955	28	Likviditási tartalék tárgyévi változása	6
12	Likviditási tartalék tárgyévi változása	-225	29	Likviditási tartalék záró állománya	-6
13	Likviditási tartalék záró állománya	730	30	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
14	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	955	31	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	6
15	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-225	32	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	-6
16	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	730	33	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	0
17	II. Szolgáltatási számlák	0	34	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	961
			35	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	-231

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	-146

3	Induló tőke záró állománya	0	11	Likvid tartalék tárgyévi változása	30
4	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	12	Likvid tartalék záró állománya	-116
5	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	13	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	-146
6	Tőkeváltozások záró állománya	0	14	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	30
7	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	15	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	-116
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	2
3	Induló tőke záró állománya	0	11	Likvid tartalék tárgyévi változása	2
4	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	12	Likvid tartalék záró állománya	4
5	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	13	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	2
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)	4
8	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0			

Alapok együttesen (adatok eFt-ban)

Sorszám	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
001	Fedezeti alap	961	730
002	Működési alap	-146	-116
003	Likviditási alap	2	4
004	Összesen	817	618