

# **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**A 2008. ÉVI ÉVES PÉNZTÁRI  
BESZÁMOLÓHOZ  
2009. április 30.**

## 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
Szeles Zoltán	- Ellenőrző Bizottság tagja

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

A Pénztár tagdíjbevételeinek alapok közötti megoszlása 2008. 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 április 08.

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

#### 3. 1. Eszközök

	2007. év (eFt)	2008. év (eFt)
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>841</b>	<b>1.360</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	841	1.360
I. Készletek		
II. Követelések		
Tagdíjkövetelések		
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)		
Egyéb követelések		
III. Értékpapírok	814	993
Egyéb részesedések		
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	814	993
IV. Pénzeszközök	27	367
Pénztárak		
Pénztári elszámolási számla	27	263
Elkülönített betétszámla		104
Rövid lejáratú bankbetétek		
Devizaszámla		
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások		

### 3. 2. Források

	2007. év (eFt)	2008. év (eFt)
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>841</b>	<b>1.360</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	841	1.338
I. Fedezeti alap tartaléka	756	1.159
Egyéni számlák befektetett tartaléka	754	993
Egyéni számlák szabad tartaléka	2	166
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka		
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka		
II. Működési alap tartaléka	83	174
Befektetett működési tartalék	58	0
Likvid működési tartalék	25	174
III. Likviditási alap tartaléka	2	5
Befektetett likviditási tartalék	2	0
Szabad likviditási tartalék	0	5
Kötelezettségek		22
I. Rövid lejáratú kötelezettségek		16
Tagokkal szembeni kötelezettségek		
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)		
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök		
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		16
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások		6

#### **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.

2008. december 31-én a következő diszkont kincstárjegyeket tartja nyilván a Pénztár:

	Névérték
▪ D090408	60.000,-
▪ CIB Pénzpiaci Alap	165.258,-
▪ D090603	670.000,-

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

## 6. Pénzeszközök

2008. december 31-én a Pénztár elszámolási számlájának záró egyenlege: 263 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	754	22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	239	23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	993	24. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	2	25. Likvid tartalék nyitó állománya	0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	164	26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
12. Likvid tartalék záró állománya	166	27. Likvid tartalék záró állománya	0
13. Egyéni számlák nyitó állománya	756	28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
14. Egyéni számlák tárgyévi változása	403	29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
15. Egyéni számlák záró állománya	1159	30. Szolgáltatási számlák záró állománya	0

Fedezeti alap nyitó állománya	756
Fedezeti alap tárgyévi változása	403
Fedezeti alap záró állománya	1.159

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	58
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-58
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	25
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	149
12. Likvid tartalék záró állománya	174
13. Működési alap nyitó állománya	83
14. Működési alap tárgyévi változása	91
15. Működési alap záró állománya	174

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	2
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-2
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	5
12. Likvid tartalék záró állománya	5
13. Likviditási alap nyitó állománya	2
14. Likviditási alap tárgyévi változása	3
15. Likviditási alap záró állománya	5

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

## 8. Alapok eredménye

### 8.1. Bevételek

	2008. évi tény
Összes bevétel:	1.471
Fedezeti alap összesített bevétele	1.227
Működési alap összesített bevétele	241
Likviditási alap összesített bevétele	3
<b>I. Egyéni tagdíj befizetések</b>	
1.1 Fedezeti alapot képező egyéni tagdíj	244
1.2 Működési alapot képező egyéni tagdíj	26
1.3 Likviditási alapot képező tagdíj	1
<b>II. Munkáltató tagdíj befizetések</b>	
2.1 Fedezeti alapot képező munkáltatói hozzájárulás	877
2.2 Működési alapot képező munkáltatói hozzájárulás	124
2.3 Likviditási alapot képező munkáltatói hozzájárulás	2
<b>III. Támogatás</b>	
3.1 Fedezeti alapot képező támogatás	0
3.2 Működési alapot képező támogatás	7
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>	128
<b>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei</b>	
8.1. Fedezeti	62
8.2. Működési	0
8.3. Likviditási	0

## 8.2. Kiadások

	2008. évi tény
<b>Összes kiadás:</b>	
Fedezeti alap összesített kiadása	824
Működési alap összesített kiadása	150
Likviditási alap összesített kiadása	0
<b>I. Pénztári szolgáltatások</b>	<b>692</b>
<b>II. Anyagjellegű kiadások</b>	<b>107</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.	18
6.2. Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek ráf.	0
6.3. Likviditási alap pénzügyi műveleteinek ráf.	0
<b>VII. Felügyeleti díj</b>	<b>25</b>
<b>VIII. Tagoknak visszatérített összegek</b>	<b>132</b>

## 8. 3. Alapok tárgyévi eredménye

	2008. évi (eFt)
Alapok bevételei	1.471
Alapok kiadásai	974
<b>Alapok eredménye</b>	<b>497</b>
Fedezeti alap eredménye	403
Működési alap eredménye	91
Likviditási alap eredménye	3

## 9. Kötelezettségek, egyéb passzív pénzügyi elszámolások

A beszámolási időszakban 16.281 HUF rövid lejáratú kötelezettséget a Pénztár 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	303	20
3.	Iskoláztatás költségeit kiegészítő támogatás	0	
4.	Munkanélküliek támogatása	11	2
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 pénztárcsontó kölcsön törlesztő részletének támogatása	0	
13.	Szociális segély	0	
14.	Időskorúak támogatása	0	
15.	Gyógyszer, gyógyászati segédeszköz ártámogatása	378	53

## 11. Taglétszám alakulása 2008-ban

2008-ban a Pénztár taglétszáma az alábbi táblázatban leírtak szerint változott:

2008. évi nyitó létszám	30
Új belépő	6
Kilépő	21
Más pénztárba átlépő	0
Elhunyt	0
<b>2008. 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, bérjellegű kiadások nem történtek.
- A Pénztár tisztségviselői a Közgyűlés döntése alapján, valamint a pénzügyi terv értelmében díjazásban nem részesültek.
- 2008. évben a Pénztár nem végzett kiegészítő vállalkozási tevékenységet.
- A hozamfelosztás negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

Budapest, 2009. április 30.

Egressy Zoltán  
Igazgatóság elnöke  
s.k.