

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**A 2009. ÉVI ÉVES PÉNZTÁRI
BESZÁMOLÓHOZ**
2010. 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 2009. 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.

2009-ben nem történt lényeges módosítás a Pénztár számviteli politikájában.

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 %

Könyvvizetés 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

	2008. év (eFt)	2009. év (eFt)
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1.360	1.452
Befektetett eszközök		
I. Immateriális javak		
Vagyoni értékű jogok		
Szellemi termékek		
Immateriális javakra adott előlegek		
II. Tárgyi eszközök		
Ingatlanok 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	1.360	1.452
I. Készletek		
II. Követelések		
Tagdíjkövetelések		
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)		
Egyéb követelések		
III. Értékpapírok	993	1.364
Egyéb részesedések		
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	993	1.364
IV. Pénzeszközök	367	88
Pénztárak		
Pénztári elszámolási számla	263	83
Elkülönített betétszámla	104	5
Rövid lejáratú bankbetétek		
Devizaszámla		
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások		

3. 2. Források

	2008. év (eFt)	2009. év (eFt)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1.360	1.452
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	1.338	1.446
I. Fedezeti alap tartaléka	1.159	1.311
Egyéni számlák befektetett tartaléka	993	1.291
Egyéni számlák szabad tartaléka	166	20
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka		
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka		
II. Működési alap tartaléka	174	126
Befektetett működési tartalék	0	73
Likvid működési tartalék	174	53
III. Likviditási alap tartaléka	5	9
Befektetett likviditási tartalék	0	0
Szabad likviditási tartalék	5	9
Kötelezettségek	22	6
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	16	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek		
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)		
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök		
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	16	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	6	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 és CIB Hozamgarantált befektetési jegyek kerültek könyvelésre, beszerzési áron. Lejáratkor a névérték kerül visszafizetésre, a különbözet pedig hozamként realizálódik.

2009. december 31-én a következő értékpapírokat tartja nyilván a Pénztár:

	Névérték
▪ D100310	610.000,-
▪ CIB Hozamgarantált Alap	576.195,-

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

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
	1	2	3	4
	a	b	c	d
Portfólió összesen	1310	132	10	1452
Bankszámlák és készpénz összesen	10	78	0	88
Házipénztár (forint és valuta)				
Pénzforgalmi számla	10	73	0	83
Befektetési számla	0	5	0	5
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg				
Értékpapírok összesen	1300	54	10	1364
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	534	54	10	598
Magyar állampapír	534	54	10	598
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)				
Külföldi állampapír				
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)				
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				

Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalombahozott kötvény és egyéb értékpapír				
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír				
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény				
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény				
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	766	0	0	766
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	766	0	0	766
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot				
Egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél				
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél				
Határidős ügyletek				
Opciós ügyletek				
Repo ügyletek				
Ingatlan				
Kockázati tőkealap-jegy				

Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír				
-----------------------------------------------------------------	--	--	--	--

6. Pénzeszközök

2009. december 31-én a Pénztár elszámolási számlájának záró egyenlege: 83 ezer Ft és elkülönített betétszámlán 5 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	993	22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	298	23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	1.291	24. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	166	25. Likvid tartalék nyitó állománya	0
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-146	26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
12. Likvid tartalék záró állománya	20	27. Likvid tartalék záró állománya	0
13. Egyéni számlák nyitó állománya	1.159	28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
14. Egyéni számlák tárgyévi változása	152	29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
15. Egyéni számlák záró állománya	1.311	30. Szolgáltatási számlák záró állománya	0

Fedezeti alap nyitó állománya	1.159
Fedezeti alap tárgyévi változása	152
Fedezeti alap záró állománya	1.311

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	73
09. Befektetett tartalék záró állománya	73
10. Likvid tartalék nyitó állománya	174
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-121
12. Likvid tartalék záró állománya	53
13. Működési alap nyitó állománya	174
14. Működési alap tárgyévi változása	-48
15. Működési alap záró állománya	126

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	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	5
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	4
12. Likvid tartalék záró állománya	9
13. Likviditási alap nyitó állománya	5
14. Likviditási alap tárgyévi változása	4
15. Likviditási alap záró állománya	9

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:	1.930
Fedezeti alap összesített bevétele	1.755
Működési alap összesített bevétele	171
Likviditási alap összesített bevétele	4
I. Egyéni tagdíj befizetések	

1.1 Fedezeti alapot képező egyéni tagdíj	343
1.2 Működési alapot képező egyéni tagdíj	36
	1
II. Munkáltató tagdíj befizetések	
2.1 Fedezeti alapot képező munkáltatói hozzájárulás	1.284
2.2 Működési alapot képező munkáltatói hozzájárulás	135
2.3 Likviditási alapot képező munkáltatói hozzájárulás	3
III. Támogatás	
3.1 Fedezeti alapot képező támogatás	0
3.2 Működési alapot képező támogatás	0
3.3 Likviditási alapot képező támogatás	0
IV. Egyéb befizetés	
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
VII. Egyéb bevételek	27
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	
8.1. Fedezeti	101
8.2. Működési	0
8.3. Likviditási	0

8.2. Kiadások

	2008. évi tény
Összes kiadás:	
Fedezeti alap összesített kiadása	1.603
Működési alap összesített kiadása	219
Likviditási alap összesített kiadása	0
I. Pénztári szolgáltatások	1.603
II. Anyagjellegű kiadások	174
III. Személyi jellegű ráfordítások	0
V. Egyéb kiadások	0

VI. Pénzügyi műveletek ráfordításai	
6.1. Működési alap pénzügyi műveleteinek ráf.	20
6.2. Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek ráf.	0
6.3. Likviditási alap pénzügyi műveleteinek ráf.	0
VII. Felügyeleti díj	25
VIII. Tagoknak visszatérített összegek	0

8.3. Alapok tárgyévi eredménye

	2008. évi (eFt)
Alapok bevételei	1.930
Alapok kiadásai	1.822
Alapok eredménye	108
Fedezeti alap eredménye	152
Működési alap eredménye	-48
Likviditási alap eredménye	4

8.4. A 2009. évre elfogadott pénzügyi terv értékelése

A 2008-as közgyűlés által elfogadott pénzügyi tervben nem számoltunk létszámbővüléssel, viszont azzal kalkuláltunk, hogy olyan pénztárgat cserélődések történnek, hogy az új tagok befizetései jelentősen meghaladják a meglévő tagok havi átlag befizetéseinek összegét. Ez nem történt meg 2009-ben. A korábbi pénztárgatok megmaradtak és csak egy új tagot sikerült toborozni, aki viszont a korábbi átlag feletti összeget fizet a pénztárba.

Az itt leírtak következtében a Pénztár 2009. évi tagdíjbevétele jelentősen elmaradt a tervtől: 1.627 e HUF bevétel a tervben szereplő 3.007 e HUF helyett.

A költségeket és a szolgáltatási kiadásokat 2009-ben sikerült a tervben elfogadottaknak megfelelően teljesíteni.

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.	Születési támogatás	799	43
2.	Munkanélküliek támogatása	0	0
3.	Megváltozott munkaképességük támogatása	0	0
4.	Keresőképtelenség miatt kiesett jövedelem pótlása	302	4
5.	Temetési segély	0	
6.	Gyógyszer ártámogatása	478	46
7.	Gyógyászati segédeszköz ártámogatása	24	6

11. Taglétszám alakulása 2009-ban

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

2009. évi nyitó létszám	15
Új belépő	1
Kilépő	0
Más pénztárba átlépő	0
Elhunyt	0
2009. évi záró taglétszám	16

Életkor	Tagok száma év elején	Belépő tagok 2009.	Kilépő/Átlépő Tagok 2009.	Elhalálozás	Tagok száma év végén
20-30	0	0	0	0	0
30-40	6	0	0	0	6
40-50	3	0	0	0	3
50-60	4	1	0	0	5
60-	2	0	0	0	2

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétele	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	74C01	Mindösszesen			99				99
			gyógyászati segédeszköz				Szolgáltatás évközi megszűnése		
002	74C1	Összesen			6				6
038	74C136	51			5				5
049	74C147	62			1				1

			gyógyszer árának támogatása		Szolgáltatás évközi megszűnése	
088	74C2	Összesen		46		46
116	74C228	43		12		12
129	74C241	56		12		12
131	74C243	58		12		12
135	74C247	62		4		4
136	74C248	63		6		6
			születési támogatás		Szolgáltatás évközi megszűnése	
174	74C3	Összesen		18		18
198	74C324	39		13		13
199	74C325	40		5		5
			kieső jövedelem pótlása		Szolgáltatás évközi megszűnése	
260	74C4	Összesen		4		4
284	74C424	39		2		2
285	74C425	40		2		2
			Gyermekgondozási segély		Szolgáltatás évközi megszűnése	
346	74C5	Összesen		25		25
368	74C522	37		14		14
370	74C524	39		7		7
371	74C525	40		4		4

12. Körülmények, amelyek meghatározó jelleggel befolyásolták a pénztár gazdálkodását

A 2009-ben közgyűlés által elfogadott éves könyvvizsgálói díj mértéke a jelenlegi taglétszámhoz képest magas, annak kigazdálkodásához további pénztártagok toborzására lenne szükség.

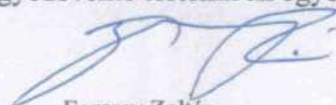
13. A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

A munkáltatók által vállalt kötelezettségek részben teljesültek.

14. 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.
- A pénztár 2009-ben nem kötött határidős ügyletet.
- A Pénztárnál 2009-ben átcsoportosítás nem történt, rendkívüli esemény nem fordult elő.
- 2009. évben a Pénztár nem végzett kiegészítő vállalkozási tevékenységet.
- A hozamfelosztás negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

Budapest, 2010. április 30.



Egressy Zoltán
Igazgatóság elnöke