

PÉNZÜGYI KÖZLÖNY



A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK ÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI

Az előző évi tevékenységükről, a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 70. § (8) bekezdésében és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ában, illetve az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. § (1) és (4) bekezdésében foglaltak alapján	3769
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár	3769
Magán-nyugdíjpénztári ágazat	3783
Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat	3791
Danubius Szálloda és Gyógyüdülő Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	3795
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	3808
FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	3822
Haladás Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár	3835
Rába Nyugdíjpénztár	3841
Tempó Nyugdíjpénztár	3849
XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztár	3853
Tradíció Nyugdíjpénztár	3865
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	3869

AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉG- ÉS AZ ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI

Az önkéntes kölcsönös egészség- és az önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 36. §-ában foglaltak alapján	3874
ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára	3874
Adria Önszegélyező Pénztár	3878
Allianz Hungária Egészségpénztár	3881
AXA Önkéntes Egészségpénztár	3886
Általános Pénztárszövetség Tagpénztárai.....	3890
– Família Önszegélyező Pénztár	
– JÓSZÍV Temetkezési Önszegélyező Pénztár	
– PROVITA Egészségpénztár	
Budai Egészségpénztár	3897
Danubius Egészségpénztár	3903
DIMENZIÓ Egészségpénztár	3908

Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár	3916
ÉDÁSZ Szociális Segélyt Biztosító Önszegélyező Pénztár	3919
Életút Egészségpénztár	3923
Életút Önszegélyező Pénztár	3926
Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár	3929
Helyiipari és Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár	3933
Herendi Porcelánmanufaktúra Rt. Egészségpénztára	3937
HONVÉD Egészségpénztár	3941
Jószolgálat Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár	3947
KARDIREX Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár	3948
K&H Medicina Egészségpénztár	3952
KST Forrás Önszegélyező Pénztár	3955
LONG-LIFE Egészségpénztár	3959
MKB Egészségpénztár	3963
MOBILITÁS Plusz Önszegélyező Pénztár	3966
OTP Országos Egészségpénztár	3970
Patika Egészségpénztár	3973
Postás Egészségpénztár	3976
Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár	3983
QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár	3986
Servus Egészségpénztár	3991
TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár	3994
TEST-VÉR Egészségpénztár	3998
Tradíció Egészségpénztár	4001
Új Pillér Egészségpénztár	4004
Vasas Önszegélyező Pénztár	4007
Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár .	4010
Vitalitás Egészségpénztár	4014
Vitamin Egészségpénztár	4017

KÖZLÖNY

§

A magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak k ö z l e m é n y e

Az előző évi tevékenységükről, a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 70. § (8) bekezdésében és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ában, illetve az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. § (1) és (4) bekezdésében foglaltak alapján.

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+, -)	beszámoló	záró adatai	(+, -)	beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	305 208 903	0	305 208 903	431 123 581	0	431 123 581	
002	73KME11	A) Befektetett eszközök	269 840 528	0	269 840 528	344 185 899	0	344 185 899	
003	73KME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
005	73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
006		ebből:							
007	73KME1113	Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73KME11131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
009	73KME11132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
010	73KME112	II. Tárgyi eszközök	11 112	0	11 112	11 935	0	11 935	
011	73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 973	0	2 973	2 917	0	2 917	
012	73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár	8 139	0	8 139	9 018	0	9 018	
013		ebből:							
014	73KME1123	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
015	73KME11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
016	73KME11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KME1124	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
018	73KME11241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
019	73KME11242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
020	73KME1125	3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
021	73KME11251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KME11252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
023	73KME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	269 829 416	0	269 829 416	344 173 964	0	344 173 964	
024	73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	80 063 225	0	80 063 225	89 790 443	0	89 790 443	
025	73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	189 766 191	0	189 766 191	254 383 521	0	254 383 521	
026	73KME1133	1. Egyéb tartós részesedések	74 823 000	0	74 823 000	93 480 550	0	93 480 550	
027	73KME11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 527 646	0	15 527 646	15 580 066	0	15 580 066	
028	73KME11332	b) magánnyugdíjpénztár	59 295 354	0	59 295 354	77 900 484	0	77 900 484	
029	73KME1134	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
030	73KME11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
031	73KME11342	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
032	73KME1135	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	194 043 861	0	194 043 861	224 686 720	0	224 686 720	
033	73KME11351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	65 445 530	0	65 445 530	71 486 287	0	71 486 287	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
034	73KME11352	b) magánnyugdíjpénztár	128 598 331	0	128 598 331	153 200 433	0	153 200 433	
035	73KME1136	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	962 555	0	962 555	26 006 694	0	26 006 694	
036	73KME11361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-909 951	0	-909 951	2 724 090	0	2 724 090	
037	73KME11362	b) magánnyugdíjpénztár	1 872 506	0	1 872 506	23 282 604	0	23 282 604	
038	73KME12	B) Forgóeszközök	35 182 472	0	35 182 472	86 819 292	0	86 819 292	
039	73KME121	I. Készletek	0	0	0	1 474	0	1 474	
040	73KME1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	295	0	295	
041	73KME1212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	1 179	0	1 179	
042		ebből:							
043	73KME1213	4. Árúk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
044	73KME12131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KME12132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
046	73KME122	II. Követelések	3 435 795	0	3 435 795	26 814 627	0	26 814 627	
047	73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	888 212	0	888 212	2 150 401	0	2 150 401	
048	73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár	2 547 583	0	2 547 583	24 664 226	0	24 664 226	
049		ebből:							
050	73KME1223	1. Tagdíjkövetelések	3 125 231	0	3 125 231	7 567 805	0	7 567 805	
051	73KME12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	767 673	0	767 673	2 030 429	0	2 030 429	
052	73KME12232	b) magánnyugdíjpénztár	2 357 558	0	2 357 558	5 537 376	0	5 537 376	
053	73KME1224	2. Tagi kölcsön	95 320	0	95 320	91 020	0	91 020	
054	73KME123	III. Értékpapírok	24 112 677	0	24 112 677	57 722 744	0	57 722 744	
055	73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 602 386	0	5 602 386	10 818 479	0	10 818 479	
056	73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	18 510 291	0	18 510 291	46 904 265	0	46 904 265	
057	73KME1233	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
058	73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
059	73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
060	73KME1234	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	23 534 482	0	23 534 482	56 197 621	0	56 197 621	
061	73KME12341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 504 426	0	5 504 426	10 535 203	0	10 535 203	
062	73KME12342	b) magánnyugdíjpénztár	18 030 056	0	18 030 056	45 662 418	0	45 662 418	
063	73KME1235	3. Értékpapírok értékelési különbözete	578 195	0	578 195	1 525 123	0	1 525 123	
064	73KME12351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	97 960	0	97 960	283 276	0	283 276	
065	73KME12352	b) magánnyugdíjpénztár	480 235	0	480 235	1 241 847	0	1 241 847	
066	73KME1236	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
067	73KME12361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
068	73KME12362	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
069	73KME124	IV. Pénzeszközök	7 634 000	0	7 634 000	2 280 447	0	2 280 447	
070	73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 706 803	0	1 706 803	1 177 914	0	1 177 914	
071	73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár	5 927 197	0	5 927 197	1 102 533	0	1 102 533	
072		ebből:							
073	73KME1243	1. Betétszámlák (forintban)	6 077 119	0	6 077 119	2 228 947	0	2 228 947	
074	73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 414 686	0	1 414 686	1 176 351	0	1 176 351	
075	73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	4 662 433	0	4 662 433	1 052 596	0	1 052 596	
076	73KME1244	2. Devizaszámla	1 353 102	0	1 353 102	49 816	0	49 816	
077	73KME12441	a) önkéntes nyugdíjpénztár	89 835	0	89 835	1	0	1	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
078	73KME12442	b) magánnyugdíjpénztár	1 263 267	0	1 263 267	49 815	0	49 815	
079	73KME1245	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	3 149	0	3 149	771	0	771	
080	73KME12451	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 129	0	2 129	1 142	0	1 142	
081	73KME12452	b) magánnyugdíjpénztár	1 020	0	1 020	-371	0	-371	
082	73KME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	185 903	0	185 903	118 390	0	118 390	
083	73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	184 651	0	184 651	117 291	0	117 291	
084	73KME1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
085	73KME1312	b) magánnyugdíjpénztár	184 651	0	184 651	117 291	0	117 291	
086	73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 252	0	1 252	1 099	0	1 099	
087	73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	313	0	313	221	0	221	
088	73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	939	0	939	878	0	878	

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73KMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	305 208 903	0	305 208 903	431 123 581	0	431 123 581	
002	73KMF11	Saját tőke	1 517 499	0	1 517 499	994 765	0	994 765	
003	73KMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73KMF1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
005	73KMF1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
006	73KMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
007	73KMF1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
008	73KMF1122	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
009	73KMF113	III. Tartalék tőke	1 356 291	0	1 356 291	1 669 366	0	1 669 366	
010	73KMF1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	421 939	0	421 939	595 702	0	595 702	
011	73KMF1132	b) magánnyugdíjpénztár	934 352	0	934 352	1 073 664	0	1 073 664	
012	73KMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	45 741	0	45 741	54 558	0	54 558	
013	73KMF115	V. Működés mérleg szerinti eredménye	115 467	0	115 467	-729 159	0	-729 159	
014	73KMF116	VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73KMF1161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
016	73KMF1162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KMF12	Céltartalékok	297 645 027	0	297 645 027	401 544 710	0	401 544 710	
018	73KMF121	I. Működési céltartalék	28 876	0	28 876	21 598	0	21 598	
019	73KMF1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 460	0	19 460	21 103	0	21 103	
020	73KMF1212	b) magánnyugdíjpénztár	9 416	0	9 416	495	0	495	
021	73KMF122	II. Fedezeti céltartalék	296 117 274	0	296 117 274	396 507 960	0	396 507 960	
022	73KMF1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	86 484 416	0	86 484 416	100 078 584	0	100 078 584	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
023	73KMF1222	b) magánnyugdíjpénztár	209 632 858	0	209 632 858	296 429 376	0	296 429 376	
024	73KMF1223	1. Egyéni számlákon	294 543 197	0	294 543 197	369 032 153	0	369 032 153	
025	73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	87 094 262	0	87 094 262	96 894 690	0	96 894 690	
026	73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	207 448 935	0	207 448 935	272 137 463	0	272 137 463	
027	73KMF1224	2. Szolgáltatási tartalékon	230 008	0	230 008	203 766	0	203 766	
028	73KMF12241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	230 008	0	230 008	203 766	0	203 766	
029	73KMF12242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
030	73KMF1225	3. Értékelési különbözetben	1 344 069	0	1 344 069	27 272 041	0	27 272 041	
031	73KMF12251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-839 854	0	-839 854	2 980 128	0	2 980 128	
032	73KMF12252	b) magánnyugdíjpénztár	2 183 923	0	2 183 923	24 291 913	0	24 291 913	
033	73KMF123	III. Likviditási céltartalék	426 374	0	426 374	523 212	0	523 212	
034	73KMF1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	308 110	0	308 110	349 178	0	349 178	
035	73KMF1232	b) magánnyugdíjpénztár	118 264	0	118 264	174 034	0	174 034	
036	73KMF124	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	-430 355	0	-430 355	192 941	0	192 941	
037	73KMF1241	a) magánnyugdíjpénztár	-430 355	0	-430 355	192 941	0	192 941	
038	73KMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	1 502 858	0	1 502 858	4 298 999	0	4 298 999	
039	73KMF1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	35 695	0	35 695	2 030 429	0	2 030 429	
040	73KMF1252	b) magánnyugdíjpénztár	1 467 163	0	1 467 163	2 268 570	0	2 268 570	
041	73KMF13	Kötelezettségek	5 889 890	0	5 889 890	28 035 170	0	28 035 170	
042	73KMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
043	73KMF1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
044	73KMF1312	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	5 889 890	0	5 889 890	28 035 170	0	28 035 170	
046	73KMF1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	908 811	0	908 811	702 524	0	702 524	
047	73KMF1322	b) magánnyugdíjpénztár	4 981 079	0	4 981 079	27 332 646	0	27 332 646	
		ebből:							
048	73KMF1323	Azonosítatlan függő befizetések	4 339 348	0	4 339 348	5 758 375	0	5 758 375	
049	73KMF13231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 979	0	8 979	284 489	0	284 489	
050	73KMF13232	b) magánnyugdíjpénztár	4 330 369	0	4 330 369	5 473 886	0	5 473 886	
051	73KMF14	Passzív időbeli elhatárolások	156 487	0	156 487	548 936	0	548 936	
052	73KMF141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	39 740	0	39 740	108 592	0	108 592	
053	73KMF142	b) magánnyugdíjpénztár	116 747	0	116 747	440 344	0	440 344	

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**A) pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73KA01	1. Tagok által fizetett tagdíj	1 958 314	0	1 958 314	2 160 892	0	2 160 892	
002	73KA011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	93 033	0	93 033	202 902	0	202 902	
003	73KA012	b) magánnyugdíjpénztár	1 865 281	0	1 865 281	1 957 990	0	1 957 990	
004	73KA02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	383 661	0	383 661	345 957	0	345 957	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
005	73KA03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KA04	4. Tagdíj-kiegészítések	10 021	0	10 021	8 996	0	8 996	
007	73KA05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	49 545	0	49 545	287 774	0	287 774	
008	73KA051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	219	0	219	122 323	0	122 323	
009	73KA052	b) magánnyugdíjpénztár	49 326	0	49 326	165 451	0	165 451	
010	73KA06	6. Utólag befolyt tagdíjak	55 148	0	55 148	131 066	0	131 066	
011	73KA061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	113	0	113	477	0	477	
012	73KA062	b) magánnyugdíjpénztár	55 035	0	55 035	130 589	0	130 589	
013	73KA07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	2 357 599	0	2 357 599	2 359 137	0	2 359 137	
014	73KA071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	476 588	0	476 588	427 013	0	427 013	
015	73KA072	b) magánnyugdíjpénztár	1 881 011	0	1 881 011	1 932 124	0	1 932 124	
016	73KA08	8. Tagok egyéb befizetései	52 704	0	52 704	36 034	0	36 034	
017	73KA081	önkéntes nyugdíjpénztár	52 704	0	52 704	36 034	0	36 034	
018	73KA9	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
019	73KA91	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
020	73KA92	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
021	73KA10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	6 636	0	6 636	6 171	0	6 171	
022	73KA101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 636	0	6 636	2 012	0	2 012	
023	73KA102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	4 159	0	4 159	
024	73KA11	11. Egyéb bevételek	56 385	0	56 385	94 895	0	94 895	
025	73KA111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	120 835	0	120 835	96 684	0	96 684	
026	73KA112	b) magánnyugdíjpénztár	-64 450	0	-64 450	-1 789	0	-1 789	
027	73KA12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	2 473 324	0	2 473 324	2 496 237	0	2 496 237	
028	73KA121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	656 763	0	656 763	561 743	0	561 743	
029	73KA122	b) magánnyugdíjpénztár	1 816 561	0	1 816 561	1 934 494	0	1 934 494	
030	73KA13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2 403 021	0	2 403 021	3 272 391	0	3 272 391	
031	73KA131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	630 528	0	630 528	555 810	0	555 810	
032	73KA132	b) magánnyugdíjpénztár	1 772 493	0	1 772 493	2 716 581	0	2 716 581	
033	73KA14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) (+/-)	70 303	0	70 303	-776 154	0	-776 154	
034	73KA141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26 235	0	26 235	5 933	0	5 933	
035	73KA142	b) magánnyugdíjpénztár	44 068	0	44 068	-782 087	0	-782 087	
036	73KA15	15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	121 502	0	121 502	103 739	0	103 739	
037	73KA151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	24 762	0	24 762	46 855	0	46 855	
038	73KA152	b) magánnyugdíjpénztár	96 740	0	96 740	56 884	0	56 884	
039	73KA16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 895	0	2 895	10 823	0	10 823	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
040	73KA161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	3 356	0	3 356	
041	73KA162	b) magánnyugdíjpénztár	2 895	0	2 895	7 467	0	7 467	
042	73KA17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
043	73KA171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
044	73KA172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KA18	18. Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
046	73KA181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
047	73KA182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
048	73KA19	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	87	0	87	
049	73KA191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	84	0	84	
050	73KA192	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	3	0	3	
051	73KA20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-20 787	0	-20 787	-7 269	0	-7 269	
052	73KA201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 746	0	12 746	1 652	0	1 652	
053	73KA202	b) magánnyugdíjpénztár	-33 533	0	-33 533	-8 921	0	-8 921	
054	73KA21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
055	73KA211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
056	73KA212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
057	73KA22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	103 610	0	103 610	107 380	0	107 380	
058	73KA221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	37 508	0	37 508	51 947	0	51 947	
059	73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	66 102	0	66 102	55 433	0	55 433	
060	73KA23	23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
061	73KA231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
062	73KA232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
063	73KA24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)	24 298	0	24 298	8 881	0	8 881	
064	73KA241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 228	0	1 228	1 829	0	1 829	
065	73KA242	b) magánnyugdíjpénztár	23 070	0	23 070	7 052	0	7 052	
066	73KA25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
067	73KA251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
068	73KA252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
069	73KA26	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/-)	-20 787	0	-20 787	-7 269	0	-7 269	
070	73KA261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 746	0	12 746	1 652	0	1 652	
071	73KA262	b) magánnyugdíjpénztár	-33 533	0	-33 533	-8 921	0	-8 921	
072	73KA27	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	6	0	6	
073	73KA271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	2	0	2	
074	73KA272	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	4	0	4	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
075	73KA28	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
076	73KA281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
077	73KA282	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
078	73KA29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	8 931	0	8 931	8 585	0	8 585	
079	73KA291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 765	0	3 765	4 215	0	4 215	
080	73KA292	b) magánnyugdíjpénztár	5 166	0	5 166	4 370	0	4 370	
081	73KA30	30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	12 442	0	12 442	10 203	0	10 203	
082	73KA301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 739	0	17 739	7 698	0	7 698	
083	73KA302	b) magánnyugdíjpénztár	-5 297	0	-5 297	2 505	0	2 505	
084	73KA31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30)	91 168	0	91 168	97 177	0	97 177	
085	73KA311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 769	0	19 769	44 249	0	44 249	
086	73KA312	b) magánnyugdíjpénztár	71 399	0	71 399	52 928	0	52 928	
087	73KA32	32. Rendkívüli eredmény	0	0	0	0	0	0	
088	73KA321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
089	73KA322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
090	73KA33	33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	-263	0	-263	4 376	0	4 376	
091	73KA34	34. Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
092	73KA35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	45 741	0	45 741	54 558	0	54 558	
093	73KA36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	115 467	0	115 467	-729 159	0	-729 159	

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73KB01	1. Tagok által fizetett tagdíj	40 071 978	0	40 071 978	45 766 352	0	45 766 352	
002	73KB011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 612 558	0	1 612 558	3 258 435	0	3 258 435	
003	73KB012	b) magánnyugdíjpénztár	38 459 420	0	38 459 420	42 507 917	0	42 507 917	
004	73OB02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8 265 930	0	8 265 930	7 391 352	0	7 391 352	
005	73KB03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KB04	4. Tagdíj-kiegészítések	206 643	0	206 643	195 381	0	195 381	
007	73KB05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	978 292	0	978 292	5 579 058	0	5 579 058	
008	73KB051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 567	0	3 567	1 871 658	0	1 871 658	
009	73KB052	b) magánnyugdíjpénztár	974 725	0	974 725	3 707 400	0	3 707 400	
010	73KB06	6. Utólag befolyt tagdíjak	999 979	0	999 979	2 831 191	0	2 831 191	
011	73KB061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 642	0	2 642	28 217	0	28 217	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
012	73KB062	b) magánnyugdíjpénztár	997 337	0	997 337	2 802 974	0	2 802 974	
013	73KB07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	48 566 238	0	48 566 238	50 605 218	0	50 605 218	
014	73KB071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 877 563	0	9 877 563	8 806 346	0	8 806 346	
015	73KB072	b) magánnyugdíjpénztár	38 688 675	0	38 688 675	41 798 872	0	41 798 872	
016	73KB08	8. Tagok egyéb befizetései	2 245 896	0	2 245 896	1 584 407	0	1 584 407	
017	73KB081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 245 896	0	2 245 896	1 584 407	0	1 584 407	
018	73KB09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0	0	0	0	0	
019	73KB10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	81 182	0	81 182	47 627	0	47 627	
020	73KB11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	137 519	0	137 519	142 584	0	142 584	
021	73KB111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KB112	b) magánnyugdíjpénztár	137 519	0	137 519	142 584	0	142 584	
023	73KB12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	51 030 835	0	51 030 835	52 379 836	0	52 379 836	
024	73KB121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 204 641	0	12 204 641	10 438 380	0	10 438 380	
025	73KB122	b) magánnyugdíjpénztár	38 826 194	0	38 826 194	41 941 456	0	41 941 456	
026	73KB13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	130 166	0	130 166	158 456	0	158 456	
027	73KB131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	27 022	0	27 022	
028	73KB132	b) magánnyugdíjpénztár	130 166	0	130 166	131 434	0	131 434	
029	73KB14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	17 749 332	0	17 749 332	10 522 014	0	10 522 014	
030	73KB141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 973 321	0	5 973 321	5 000 504	0	5 000 504	
031	73KB142	b) magánnyugdíjpénztár	11 776 011	0	11 776 011	5 521 510	0	5 521 510	
032	73KB15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	14 843 956	0	14 843 956	37 328 908	0	37 328 908	
033	73KB151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 305 601	0	2 305 601	13 109 368	0	13 109 368	
034	73KB152	b) magánnyugdíjpénztár	12 538 355	0	12 538 355	24 219 540	0	24 219 540	
035	73KB16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
036	73KB161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
037	73KB162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
038	73KB17	17. Kapott osztalékok és részesedések	894 717	0	894 717	1 490 537	0	1 490 537	
039	73KB171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	220 960	0	220 960	249 923	0	249 923	
040	73KB172	b) magánnyugdíjpénztár	673 757	0	673 757	1 240 614	0	1 240 614	
041	73KB18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	855 867	0	855 867	2 490 213	0	2 490 213	
042	73KB181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	159 082	0	159 082	390 621	0	390 621	
043	73KB182	b) magánnyugdíjpénztár	696 785	0	696 785	2 099 592	0	2 099 592	
044	73KB19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-19 854 652	0	-19 854 652	28 079 411	0	28 079 411	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
045	73KB191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-8 164 280	0	-8 164 280	3 787 498	0	3 787 498	
046	73KB192	b) magánnyugdíjpénztár	-11 690 372	0	-11 690 372	24 291 913	0	24 291 913	
047	73KB20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
048	73KB201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
049	73KB202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
050	73KB21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	14 489 220	0	14 489 220	79 911 083	0	79 911 083	
051	73KB211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	494 684	0	494 684	22 537 914	0	22 537 914	
052	73KB212	b) magánnyugdíjpénztár	13 994 536	0	13 994 536	57 373 169	0	57 373 169	
053	73KB213	21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	14 489 316	0	14 489 316	79 861 250	0	79 861 250	
054	73KB2131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	494 780	0	494 780	22 488 081	0	22 488 081	
055	73KB2132	b) magánnyugdíjpénztár	13 994 536	0	13 994 536	57 373 169	0	57 373 169	
056	73KB214	21.2. Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	-96	0	-96	49 833	0	49 833	
057	73KB2141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-96	0	-96	49 833	0	49 833	
058	73KB2142	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
059	73KB22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73KB221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
061	73KB222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
062	73KB23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	49 901 381	0	49 901 381	16 073 132	0	16 073 132	
063	73KB231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 045 721	0	8 045 721	7 521 435	0	7 521 435	
064	73KB232	b) magánnyugdíjpénztár	41 855 660	0	41 855 660	8 551 697	0	8 551 697	
065	73KB24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
066	73KB241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
067	73KB242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
068	73KB25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	445 459	0	445 459	2 797 543	0	2 797 543	
069	73KB251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	69 436	0	69 436	769 002	0	769 002	
070	73KB252	b) magánnyugdíjpénztár	376 023	0	376 023	2 028 541	0	2 028 541	
071	73KB26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
072	73KB261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
073	73KB262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
074	73KB27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 314 186	0	2 314 186	2 690 190	0	2 690 190	
075	73KB271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	716 440	0	716 440	728 377	0	728 377	
076	73KB272	b) magánnyugdíjpénztár	1 597 746	0	1 597 746	1 961 813	0	1 961 813	
077	73KB28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	52 661 026	0	52 661 026	21 560 865	0	21 560 865	
078	73KB281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 831 597	0	8 831 597	9 018 814	0	9 018 814	
079	73KB282	b) magánnyugdíjpénztár	43 829 429	0	43 829 429	12 542 051	0	12 542 051	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
080	73KB283	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	52 641 307	0	52 641 307	21 545 507	0	21 545 507	
081	73KB2831	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 811 878	0	8 811 878	9 003 456	0	9 003 456	
082	73KB2832	b) magánnyugdíjpénztár	43 829 429	0	43 829 429	12 542 051	0	12 542 051	
083	73OB284	28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	19 719	0	19 719	15 358	0	15 358	
084	73OB2841	a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 719	0	19 719	15 358	0	15 358	
085	73OB2842	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
086	73KB29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/-)	-38 171 806	0	-38 171 806	58 350 218	0	58 350 218	
087	73KB291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-8 336 913	0	-8 336 913	13 519 100	0	13 519 100	
088	73KB292	b) magánnyugdíjpénztár	-29 834 893	0	-29 834 893	44 831 118	0	44 831 118	
089	73KB30	30. Fedezeti céltartalék képzés (12–13+/-29) (-)	12 728 863	0	12 728 863	110 571 598	0	110 571 598	
090	73KB301	30.1. Egyéni számlákon	12 748 678	0	12 748 678	110 537 123	0	110 537 123	
091	73KB3011	30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	50 900 669	0	50 900 669	52 221 380	0	52 221 380	
092	73KB30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 204 641	0	12 204 641	10 411 358	0	10 411 358	
093	73KB30112	b) magánnyugdíjpénztár	38 696 028	0	38 696 028	41 810 022	0	41 810 022	
094	73KB3012	30.1.2. Realizált nettó hozamból	-18 314 777	0	-18 314 777	30 256 885	0	30 256 885	
095	73KB30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-170 256	0	-170 256	9 717 680	0	9 717 680	
096	73KB30122	b) magánnyugdíjpénztár	-18 144 521	0	-18 144 521	20 539 205	0	20 539 205	
097	73KB3013	30.1.3. Értékelési különbözetből	-19 837 214	0	-19 837 214	28 058 858	0	28 058 858	
098	73KB30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-8 146 842	0	-8 146 842	3 766 945	0	3 766 945	
099	73KB30132	b) magánnyugdíjpénztár	-11 690 372	0	-11 690 372	24 291 913	0	24 291 913	
100	73KB302	30.2. Szolgáltatási tartalékon	-19 815	0	-19 815	34 475	0	34 475	
101	73KB3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	-2 377	0	-2 377	13 922	0	13 922	
102	73KB30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 377	0	-2 377	13 922	0	13 922	
103	73KB30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
104	73KB3022	30.2.2 Értékelési különbözetből	-17 438	0	-17 438	20 553	0	20 553	
105	73KB30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-17 438	0	-17 438	20 553	0	20 553	
106	73KB30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73KC01	1. Tagok által fizetett tagdíj	41 588	0	41 588	47 842	0	47 842	
002	73KC011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 657	0	1 657	3 423	0	3 423	
003	73KC012	b) magánnyugdíjpénztár	39 931	0	39 931	44 419	0	44 419	
004	73KC02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8 583	0	8 583	7 690	0	7 690	
005	73KC03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
006	73KC04	4. Tagdíj-kiegészítések	207	0	207	204	0	204	
007	73KC05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 032	0	1 032	5 756	0	5 756	
008	73KC051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4	0	4	1 996	0	1 996	
009	73KC052	b) magánnyugdíjpénztár	1 028	0	1 028	3 760	0	3 760	
010	73KC06	6. Utólag befolyt tagdíjak	1 389	0	1 389	3 131	0	3 131	
011	73KC061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3	0	3	24	0	24	
012	73KC062	b) magánnyugdíjpénztár	1 386	0	1 386	3 107	0	3 107	
013	73KC07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	50 735	0	50 735	53 111	0	53 111	
014	73KC071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 239	0	10 239	9 141	0	9 141	
015	73KC072	b) magánnyugdíjpénztár	40 496	0	40 496	43 970	0	43 970	
016	73KC08	8. Tagok egyéb befizetései	1 423	0	1 423	962	0	962	
017	73KC081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 423	0	1 423	962	0	962	
018	73KC082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
019	73KC09	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
020	73KC091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
021	73KC092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KC10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
023	73KC101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
024	73KC102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
025	73KC11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	543	0	543	275	0	275	
026	73KC111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
027	73KC112	b) magánnyugdíjpénztár	543	0	543	275	0	275	
028	73KC12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	52 701	0	52 701	54 348	0	54 348	
029	73KC121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 662	0	11 662	10 103	0	10 103	
030	73KC122	b) magánnyugdíjpénztár	41 039	0	41 039	44 245	0	44 245	
031	73KC13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	537	0	537	289	0	289	
032	73KC131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	23	0	23	
033	73KC132	b) magánnyugdíjpénztár	537	0	537	266	0	266	
034	73KC14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	19 659	0	19 659	43 200	0	43 200	
035	73KC141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 847	0	14 847	32 738	0	32 738	
036	73KC142	b) magánnyugdíjpénztár	4 812	0	4 812	10 462	0	10 462	
037	73KC15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 133	0	1 133	5 703	0	5 703	
038	73KC151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	917	0	917	5 692	0	5 692	
039	73KC152	b) magánnyugdíjpénztár	216	0	216	11	0	11	
040	73KC16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
041	73KC161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
042	73KC162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
043	73KC17	17. Kapott osztalékok, részesedések	13	0	13	25	0	25	
044	73KC171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13	0	13	25	0	25	
045	73KC172	b) magánnyugdíjpénztár		0		0	0	0	
046	73KC18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5	0	5	61	0	61	
047	73KC181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5	0	5	61	0	61	
048	73KC182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
049	73KC19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (+/-)	7 936	0	7 936	-1 722	0	-1 722	
050	73KC191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 109	0	6 109	-3 255	0	-3 255	
051	73KC192	b) magánnyugdíjpénztár	1 827	0	1 827	1 533	0	1 533	
052	73KC20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
053	73KC201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
054	73KC202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
055	73KC21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	28 746	0	28 746	47 267	0	47 267	
056	73KC211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 891	0	21 891	35 261	0	35 261	
057	73KC212	b) magánnyugdíjpénztár	6 855	0	6 855	12 006	0	12 006	
058	73KC22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
059	73KC221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
060	73KC222	b) magánnyugdíjpénztár		0		0	0	0	
061	73KC23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	1 285	0	1 285	6 614	0	6 614	
062	73KC231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 150	0	1 150	6 608	0	6 608	
063	73KC232	b) magánnyugdíjpénztár	135	0	135	6	0	6	
064	73KC24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
065	73KC241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
066	73KC242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
067	73KC25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	2	0	2	32	0	32	
068	73KC251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2	0	2	32	0	32	
069	73KC252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
070	73KC26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
071	73KC261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
072	73KC262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
073	73KC27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 179	0	3 179	3 737	0	3 737	
074	73KC271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 458	0	2 458	2 650	0	2 650	
075	73KC272	b) magánnyugdíjpénztár	721	0	721	1 087	0	1 087	
076	73KC28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	4 466	0	4 466	10 383	0	10 383	
077	73KC281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 610	0	3 610	9 290	0	9 290	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
078	73KC282	b) magánnyugdíjpénztár	856	0	856	1 093	0	1 093	
079	73KC29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/-)	24 280	0	24 280	36 884	0	36 884	
080	73KC291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 281	0	18 281	25 971	0	25 971	
081	73KC292	b) magánnyugdíjpénztár	5 999	0	5 999	10 913	0	10 913	
082	73KC30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12–13+/-29) (-)	76 444	0	76 444	90 943	0	90 943	
083	73KC301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	29 943	0	29 943	36 051	0	36 051	
084	73KC302	b) magánnyugdíjpénztár	46 501	0	46 501	54 892	0	54 892	
085	73KC31	30.1 Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
086	73KC32	30.2 Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
087	73KC33	30.3 Egyéb kockázatokra	68 508	0	68 508	92 665	0	92 665	
088	73KC331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 834	0	23 834	39 306	0	39 306	
089	73KC332	b) magánnyugdíjpénztár	44 674	0	44 674	53 359	0	53 359	
090	73KC34	30.4 Értékelési különbözetre	7 936	0	7 936	-1 722	0	-1 722	
091	73KC341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 109	0	6 109	-3 255	0	-3 255	
092	73KC342	b) magánnyugdíjpénztár	1 827	0	1 827	1 533	0	1 533	

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztáraknál)

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73KCB01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	639 973	0	639 973	947 144	0	947 144	
002	73KCB02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	943 253	0	943 253	258 198	0	258 198	
003	73KCB03	3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
004	73KCB04	4. Kapott osztalék, részesedések	119 486	0	119 486	0	0	0	
005	73KCB05	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	279 353	0	279 353	0	0	0	
006	73KCB06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-13 782	0	-13 782	226 520	0	226 520	
007	73KCB07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	1 968 283	0	1 968 283	1 431 862	0	1 431 862	
008	73KCB08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
009	73KCB09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyam-különbözete (árfolyamveszteség)	4 931 773	0	4 931 773	24 540	0	24 540	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
010	73KCB10	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
011	73KCB11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	277 962	0	277 962	0	0	0	
012	73KCB12	12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	102 778	0	102 778	123 460	0	123 460	
013	73MBC13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	5 312 513	0	5 312 513	148 000	0	148 000	
014	73KCB14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	-3 344 230	0	-3 344 230	1 283 862	0	1 283 862	
015	73KCB15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	-3 344 230	0	-3 344 230	1 283 862	0	1 283 862	
016	73KCB151	15.1 Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	-3 398 969	0	-3 398 969	861 636	0	861 636	
017	73KCB152	15.2 Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	68 521	0	68 521	195 706	0	195 706	
018	73KCB153	15.3 Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	-13 782	0	-13 782	226 520	0	226 520	

Független könyvvizsgálói jelentés az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésének

Elvégeztük az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár (továbbiakban: a Nyugdíjpénztár) mellékelt 2009. évi egyesített éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyesített éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített egyesített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 431 123 581 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyesített eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 54 558 E Ft nyereség, a működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztári ág) 729 159 E Ft veszteség – áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az éves pénztári beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását: a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfelelünk releváns etikai követelményeknek, valamint, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen

felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkák az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyébként, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az egyesített éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az egyesített éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.5. pontjára, ahol bemutatásra kerül a tagdíjbefizetések elszámolásának 2007. január 1-jétől hatályos új rendszere, mely lényeges hatással van a Pénztár rövid lejáratú kötelezettségei között kimutatott „az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések” mérlegsorra, valamint a „tagdíjbevételek”, a „fedezeti céltartalék képzés” és a „fedezeti céltartalék” sorokra.

Budapest, 2010. május 27.

KPMG Hungária Kft.
kamarai bejegyzés: 000202

Leposa Csilla
partner

Hengye István
bejegyzett könyvvizsgáló
igazolvány száma: 005674

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár (magán-nyugdíjpénztári ág) 2009. évi befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatói és hozamrátái.

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja 1998.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár igazgatótanácsa:

Az igazgatótanács elnöke:

Az igazgatótanács tagjai:

Kádár Péter
Szabó Anita
Kozma Attila
Kincses Zoltán
Zahári Helga
Menczel Péter
Vámos Levente

A pénztár Ellenőrző Bizottsága:

Az Ellenőrző Bizottság elnöke:

Az Ellenőrző Bizottság tagjai:

Király Andrea
Ahó Györgyi
Fekete György
Dr. Árkos György
Krilek Zoltán

3. Mérlegadatok: (E Ft)

	Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai		Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
A)	Befektetett eszközök	189 774 330	254 392 539	D)	Saját tőke	1 049 819	344 505
I.	Immateriális javak	0	0	I.	Induló tőke	0	0
II.	Tárgyi eszközök	8 139	9018	II.	Be nem fizetett alapítói támogatások	0	0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	189 766 191	254 383 521	III.	Tartalék tőke	934 352	1 073 664
B)	Forgóeszközök	26 985 071	72 672 203	IV.	Működés tárgyévi eredménye	115 467	-729 159
I.	Készletek	0	0	V.	Értékelési tartalék	0	0
				E)	Céltartalékok	210 797 346	299 065 416
II.	Követelések	2 547 583	24 664 583	I.	Működési céltartalék	9 416	495
				II.	Fedezeti céltartalék	209 632 858	296 429 376
III.	Értékpapírok	18 510 291	46 904 265	III.	Likviditási és kockázati céltartalék	118 264	174 034
				IV.	Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	-430 355	192 941
				IV.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 467 163	2 268 570
V.	Pénzeszközök	5 927 197	1 102 533	F)	Kötelezettségek	4 981 079	27 332 646
				I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
C)	Aktív időbeli elhatárolások	185 590	118169	II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	4 981 079	27 332 646
				G)	Passzív időbeli elhatárolások	116 747	440 344
	Eszközök (aktívák) összesen	216 944 991	327 182 911		Források (passzívák) összesen	216 944 991	327 182 911

4. A pénztár taglétszáma:

	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	382 802	416 316

5. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek:

Bevétel típusa	Összege (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	44 510 326
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0
Tagdíj-kiegészítések	204 581
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	
Utólag befolyt tagdíjak	2 869 310
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	-67 360
Egyéb bevételek	208 430

6. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévi vonatkozásában:

2008. 1. 1-jétől 2008. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	95,50
Működési tartalék	4,40
Likviditási és kock. tartaléka	0,10

7. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása):

Szolgáltatások típusa	2008. év	2009. év	A változás	
			összege	%-a
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	241 318	383 401	142 083	58,88
Élethosszig tartó járadék (életjáradék)	0	0	0	0
Elején határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0
Végén határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0
Kettő vagy több életre szóló életjáradék	0	0	0	0

8. A pénztár működési költségei: 2 716 581 E Ft.**9/a A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévet megelőző időszak alatt:**

		T-9 év	T-8 év	T-7 év	T-6 év	T-5 év	T-4 év	T-3 év	T-2 év	T-1 év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	8,25	9,24	8,45	3,60	16,43	11,30	6,44	5,51	-14,55
	bruttó hozamráta (%)	9,70	10,39	9,33	4,76	17,32	12,49	7,46	6,44	-13,71
	Referenciaindex hozamrátája (%)			9,37	3,70	16,42	12,22	8,25	6,16	-13,16

9/b A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévben:

Portfólió neve	Portfólió bruttó hozam	Portfólió nettó hozama	Benchmark hozam
Magán Klasszikus	11,62%	10,75%	13,12%
Magán Kiegyensúlyozott	16,39%	15,45%	17,87%
Magán Növekedési	22,40%	21,41%	22,04%
Magán Függő	10,95%	10,00%	10,52%
Magán Likviditási és Működési	8,67%	7,89%	10,79%

9/c Átlaghozamok, vagyonnövekedési mutatók választható portfóliónként:

Portfólió neve	10 éves átlaghozam	Átlagos referencialhozam 2002–2009	Vagyonnövekedési mutató
Klasszikus	6,23%	6,64%	3,47%
Kiegyensúlyozott	6,67%	7,19%	3,72%
Növekedési	7,21%	7,66%	4,38%

10. Pénztári viszonyszámok:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele	0,44
Tartalékok tárgyévi összes bevétele	
tartalékok előző évi befektetési hozam- és kamatbevételei	0,28
tartalékok előző évi összes bevétele	
tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei	0,22
tartalékok tárgyévi összes bevétele	
bér és személyi jellegű kiadások	0,24
működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
igénybe vett szolgáltatások kiadásai	0,46
működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
tartalékok befektetésével kapcsolatos igénybe vett szolgáltatások tárgyévi kiadásai	0,72
működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
Értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalék	0,03
Likviditási tartalék záró állománya	
420 Egyéb likviditási célokra képzett likviditási céltartalék	0,98
Likviditási tartalék záró állománya	
éves átlagos taglétszám	400 598
Taglétszám életkor szerinti megoszlása	416 316
–20 életév alatt	22 184
21–30 életév között	165 990
31–40 életév között	136 741
41–50 életév között	76 022
51 életév felett	15 376
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	253 031 117
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	9 302

11. A pénztári vagyon alakulása:

	Piaci érték 2009. 1. 1.	Piaci érték 2009. 12. 31.
Mindösszesen (E Ft)	214 203 679	305 325 568

12. A pénztár vagyonkezelőjének neve: Allianz Bank Zrt.; Allianz Alapkezelő Zrt.**13. A pénztárral kapcsolatban 1 500 000 Ft felügyeleti bírság került kiszabásra.****14. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevétele nem került sor.****15/a. A tárgyévét évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referencia-index a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében (negyedéves bontásban).****2009. január 1-jétől (Klasszikus portfólió)**

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	43	63	53
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	37	57	47
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban MAX 53,00%, RAX 47,00%

2009. január 1-jétől (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	7	27	17
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	65	85	75
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	0	17	8
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 75,00%, RMAX 6,50%, ZMAX 1,50%, Cetop 20 6,00%, MXEF 4,00%, MXWO 7,00%

2009. január 1-jétől (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	22	42	32
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	52,5	72,5	62,5
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	0	13	5
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	1	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a növekedési portfólióban MAX 62,50%, RMAX 2,25%, ZMAX 2,75%, DIDA 0,50%, Cetop20 11,00%, MXEF 8,00%, MXWO 13,00%

2009. február 1-jétől (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	0	100	53
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	0	100	47
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban MAX 53,00%, RMAX 47,00%

2009. február 1-jétől (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	7	27	17
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	53,5	73,5	63,5

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	0	15,5	5,5
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	19	14
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 72,75, RMAX 8,75%, ZMAX 1,50%, Cetop20 6,00%, MXEF 4,00%, MXWO 7,00%

2009. február 1-jétől (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	30	50	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	32	52	42
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	16,75	6,75
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0	19	10,75
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	1	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a növekedési portfólióban MAX 49,10%, RMAX 7,65%, ZMAX 2,75%, DIDA 0,50%, Cetop20 12,00%, MXEF 8,00%, MXWO 20,00%

2009. május 1-jétől (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	0	100	53
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	0	100	47
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban MAX 53,00%, RMAX 47,00%

2009. május 1-jétől (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0,4	3	1,2
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	4	26,6	15,8
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	53,5	73,5	63,5
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	15,5	5,5
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0	19	14
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 72,75%, RMAX 8,75%, ZMAX 1,50%

Cetop20 6,00%, MXEF 4,00%, MXWO 7,00%

2009. május 1-jétől (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0,8	6	2,4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	24	49,2	37,6
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	32	52	42
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	16,75	6,75
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0	19	10,75
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	1	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a növekedési portfólióban MAX 49,1%, RMAX 7,65%, ZMAX 2,75%, DIDA 0,50%, Cetop20 12,00%, MXEF 8,00%, MXWO 20,00%

2009. július 1-jétől (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	100	53
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	100	47
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban MAX 53,00%, RMAX 47,00%

2009. július 1-jétől (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0,2	2,7	1,2
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	2,3	24,8	13,8
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	53,5	73,5	63,5
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	20	10,5
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0	17	11
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 70,75%, RMAX 12,75%, ZMAX 1,50%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, MXWO 6,00%

2009. július 1-jétől (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0,4	5,4	2,4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	21,6	46,6	34,6
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	32	52	42
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	20	9,75
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0	19	10,75
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	1	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a növekedési portfólióban MAX 49,10%, RMAX 10,65%, ZMAX 2,75%, DIDA 0,50%, Cetop20 10,00%, MXEF 8,00%, MXWO 19,00%

2009. október 1-jétől (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	100	100
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban MAX 0,00%, RMAX 100,00%

2009. október 1-jétől (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0,2	2,7	1,2
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	2,3	24,8	13,8
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	53,5	73,5	63,5

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	20	10,5
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0	17	11
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 70,76%, RMAX 12,74%, ZMAX 1,50%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, MXWO 6,00%

2009. október 1-jétől (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0,4	5,4	2,4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	21,6	46,6	34,6
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	32	52	42
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0	20	9,75
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0	19	10,75
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	1	0,5
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a növekedési portfólióban MAX 49,1%, RMAX 10,65%, ZMAX 2,75%, DIDA 0,50%, Cetop20 10,00%, MXEF 8,00%, MXWO 19,00%

A fedezeti egyéni számlák portfólióban az 1 éven túli futamidejű állampapírok futamideje minimum 2,5 év, maximum 6 év, az éven belüli futamidejű értékpapírok futamideje minimum 0 év, maximum 1 év.

A fedezeti egyéni számlák portfólióiban a hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti és jelzálog értékpapírok futamideje minimum 1 év, maximum 4 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A likviditási portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A működési portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A fedezeti szolgáltatási portfólió banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadékszolgáltatást nem nyújt.

Az APEH függő és egyéb munkáltatói függő elnevezésű portfóliókban csak éven belüli lejáratú magyar állampapírok, és ebbe fektethető befektetési jegyek lehetnek, a futamidő maximum 1 év.

15/b. A tárgyévet követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében.

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (belföldi)	0,0	0,0	0,0
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (külföldi)	0,0	0,0	0,0
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven túli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	0,0	0,0	0,0
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven belüli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	90,0	100,0	100,0
Hitelviszonyt megtestesítő magyar vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok	0,0	0,0	0,0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,0	0,0	0,0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban ZMAX 0,00%, RMAX 100,00%

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (belföldi)	0,2	2,7	1,2
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (külföldi)	2,3	24,8	13,8
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven túli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	53,5	73,5	63,5
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven belüli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	0,0	20,0	10,5
Hitelviszonyt megtestesítő magyar vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok	0,0	17,0	11,0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,0	0,0	0,0
Lekötött betétek	0,0	10	0,0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 70,76%, RMAX 12,74%, ZMAX 1,50%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, MXWO 6,00%

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (belföldi)	0,4	5,4	2,4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (külföldi)	21,6	46,6	34,6
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven túli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	32,0	52,0	42,0
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven belüli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	0,0	20,0	9,75
Hitelviszonyt megtestesítő magyar vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok	0,0	19,0	10,75
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,0	1,0	0,5
Lekötött betétek	0,0	10	0,0

A referenciahozam a növekedési portfólióban MAX 49,1%, RMAX 10,65%, ZMAX 2,75%, DIDA 0,50%, Cetop20 10,00%, MXEF 8,00%, MXWO 19,00%

Az egy éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő állampapírok futamideje minimum 2,5 év, maximum 6 év. Az egy éven belüli futamidejű hitelviszonyt megtestesítő állampapírok futamideje min 0 maximum 1 év.

A hitelviszonyt megtestesítő, magyar vállalati, hitelintézeti és jelzáloglevél átlagos futamideje minimum 1 év, maximum 4 év.

16. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén.

Eszközcsoport	2009. január 1-jén (%)	2009. december 31-én (%)
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (belföldi)	2,61	2,01
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (külföldi)	24,05	27,88
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven túli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	51,57	45,14
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven belüli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	7,56	13,72
Hitelviszonyt megtestesítő magyar vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok	11,02	9,52
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,43	0,31
Lekötött betétek	2,76	0,44
Pénzeszközök, úton lévő tételek	0,00	0,98

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 2009. évi befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatói és hozamrátái

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja 1996.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár igazgatótanácsa:

Az igazgatótanács elnöke:

Kádár Péter

Az igazgatótanács tagjai:

Menczel Péter

Szabó Anita

Kozma Attila

Kincses Zoltán

Zahári Helga

Vámos Levente

A pénztár Ellenőrző Bizottsága:

Az Ellenőrző Bizottság elnöke:

Király Andrea

A Ellenőrző Bizottság tagjai:

Ahó Györgyi

Fekete György

Dr. Árkos György

Krilek Zoltán

3. Mérlegadatok: E Ft

	Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai		Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
A)	Befektetett eszközök	80 066 198	89 793 360	D)	Saját tőke	467 680	650 260
I.	Immateriális javak	0	0	I.	Induló tőke	0	0
II.	Tárgyi eszközök	2 973	0	II.	Be nem fizetett alapítói támogatások	0	0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	80 063 225	89 790 443	III.	Tartalék tőke	421 939	595 702
B)	Forgóeszközök	8 197 401	14 147 089	IV.	Működés tárgyévi eredménye	45 741	54 558
I.	Készletek	0	295	V.	Értékelési tartalék	0	0
				E)	Céltartalékok	86 847 681	102 479 294
II.	Követelések	888 212	2 150 401	I.	Működési céltartalék	19 460	21 103
				II.	Fedezeti céltartalék	86 484 416	100 078 584
III.	Értékpapírok	5 602 386	10 818 479	III.	Likviditási és kockázati céltartalék	308 110	349 178
				IV.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	35 695	2 030 429
IV.	Pénzeszközök	1 706 803	1 177 914	F)	Kötelezettségek	908 811	702 524
				I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
C)	Aktív időbeli elhatárolások	313	221	II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	908 811	702 524
				G)	Passzív időbeli elhatárolások	39 740	108 592
	Eszközök (aktívák) összesen	88 263 912	103 940 670		Források (passzívák) összesen	88 263 912	103 940 670

4. A pénztár taglétszáma:

	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	228 720	227 884

5. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek:

Bevétel típusa	Összege (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	3 464 760
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	7 744 999
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	1 995 977
Utólag befolyt tagdíjak	28 718
Egyéb bevételek	1 681 091

6. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyév vonatkozásában:

2009. 1. 1-jétől 2009. 12. 31-ig	Fedezeti %	Működési %	Likvid %
éves tagdíj 10 000 Ft alatt	90,00	9,90	0,10
éves tagdíj 10 000 Ft és 333 333 Ft közötti részre	96,00	3,90	0,10
évi 333 333 Ft fölötti részre	99,00	0,90	0,10

7. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke, változása:

Szolgáltatás típus	2008. év (E Ft)	2009. év (E Ft)	A változás	
			Összege (E Ft)	%-a
Egyösszegű	7 614 859	6 432 960	-1 181 899	-15,52
Járadék	51 934	56 741	4 807	9,26

8. A pénztár működési költségei: 555 810 E Ft.**9/a. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:**

		T-9 év	T-8 év	T-7 év	T-6 év	T-5 év	T-4 év	T-3 év	T-2 év	T-1 év	T év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	8,44	8,91	8,18	3,47	16,99	11,84	6,96	5,52	-8,58	15,84
	bruttó hozamráta (%)	9,96	10,16	9,12	4,67	17,92	13,11	8,01	6,41	-7,83	16,78
	Referenciaindex hozamrátája (%)			9,52	3,78	17,21	12,22	8,25	6,26	-6,95	17,99

9/b Átlaghozam, vagyonnövekedési mutató

Portfólió	10 éves átlaghozam	Átlagos referencia hozam 2002–2009	Vagyonnövekedési mutató
Fedezeti	7,47	8,27	7,07

10. Pénztári viszonyszámok:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele	0,333
Tartalékok tárgyévi összes bevétele	
tartalékok előző évi befektetési hozam- és kamatbevételei	0,041
tartalékok előző évi összes bevétele	
tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei	0,672
tartalékok tárgyévi összes bevétele	
bér és személyi jellegű kiadások	0,368
működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
igénybe vett szolgáltatások kiadásai	0,201
működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
tartalékok befektetésével kapcsolatos igénybe vett szolgáltatások tárgyévi kiadásai	1,323
működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	
Értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalék	0,021
Likviditási tartalék záró állománya	
Egyéb likviditási célokra képzett likviditási céltartalék	0,969
Likviditási tartalék záró állománya	
éves átlagos taglétszám	228 287
Taglétszám életkor szerinti megoszlása	227 884
–24 életév alatt	6 523
25–34 életév között	55 994
35–44 életév között	65 803
45–54 életév között	61 395
55–62 életév között	33 486
62 életév fölött	4 683
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke (E Ft)	93 074 889
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	3 387

11. A pénztári befektetések alakulása:

	Piaci érték 2009. 1. 1.	Piaci érték 2009. 12. 31.
Mindösszesen (E Ft)	86 829 695	101 810 497

12. A pénztár vagyonkezelőjének neve: Allianz Hungária Bank Zrt.; Allianz Alapkezelő Zrt.

13. A pénztárral kapcsolatban 1 000 000 Ft Felügyeleti bírság került kiszabásra.

14/a A tárgyévre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében

2009. január 1-jétől

Eszközcsoporthat	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	7	27	8
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	65	85	75
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	0	17	8
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam fedezeti egyéni számlák portfólióban ZMAX 1,50%, RMAX 6,50%, MAX 75,00%,

Cetop20 6,00%, MXEF 4,00%, MXWO 7,00%

2009. február 1-jétől

Eszközcsoporthat	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	7	27	17
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	53,5	73,5	63,5
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	0	15,5	5,5
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a fedezeti egyéni számlák portfólióban MAX 72,75%, RMAX 8,75%, ZMAX 1,50%, Cetop20 6,00%, MXEF 4,00%, MXWO 7,00%,

2009. május 1-jétől

Eszközcsoporthat	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	4	26,6	15,8
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	53,5	73,5	63,5
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	0	15,5	5,5
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0	19	14
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a fedezeti egyéni számlák portfólióban MAX 72,75, RMAX 8,75%, ZMAX 1,50%, Cetop20 6,00%, MXEF 4,00%, MXWO 7,00%,

2009. július 1-jétől

Eszközcsoporthat	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	2,3	24,8	13,8
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli értékpapírok (magyar)	53,5	73,5	63,5
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli értékpapírok (magyar)	0	17,5	7,5
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0	19	14
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a fedezeti egyéni számlák portfólióban MAX 72,75%, RMAX 10,75%, ZMAX 1,50%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, MXWO 6,00%

A fedezeti egyéni számlák portfólióban az 1 éven túli futamidejű állampapírok futamideje minimum 2,5 év, maximum 6 év, az éven belüli futamidejű értékpapírok futamideje minimum 0 év, maximum 1 év.

A fedezeti egyéni számlák portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti és jelzálog értékpapírok futamideje minimum 1 év, maximum 4 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A likviditási portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A működési portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A fedezeti szolgáltatási portfólió csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

14/c A tárgyévét követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében:

2010. január 1-jétől (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0,0	0,0	0,0
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,0	0,0	0,0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0,0	0,0	0,0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	90,0	100,0	100,0
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0,0	0,0	0,0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,0	0,0	0,0
Lekötött betétek	0,0	10	0,0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban ZMAX 0,00%, RMAX 100,00%,

2010. január 1-jétől (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0,2	2,7	1,2
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	2,3	24,8	13,8
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	53,5	73,5	63,5
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0,0	17,5	7,5
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0,0	19,0	14,0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,0	0,0	0,0
Lekötött betétek	0,0	10	0,0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 72,75%, RMAX 10,75%, ZMAX 1,50%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, MXWO 6,00%

2010. január 1-jétől (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0,4	5,4	2,4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	21,6	46,6	34,6
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	32,0	52,0	42,0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0,0	20,0	9,75
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0,0	19,0	10,75
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,0	1,0	0,5
Lekötött betétek	0,0	10	0,0

A referenciahozam a növekedési portfólióban MAX 49,10%, RMAX 10,65%, ZMAX 2,75%, DIDA 0,50%, Cetop20 10,00%, MXEF 8,00%, MXWO 19,00%

2010. január 1-jétől (Kockázatvállaló)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	5,0	16,5	10,0
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	53,5	95,0	80,0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0,0	20,0	0,0
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok és bef. jegyek (magyar)	0,0	20,0	10,0
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok (magyar)	0,0	20,0	10,0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,0	0,0	0,0
Lekötött betétek	0,0	10	0,0

A referenciahozam a kockázatvállaló portfólióban ZMAX 5,00%, RMAX 5,00%, Cetop20 40,00%, MXEF 15,00%, MXWO 35,00%

Az egy éven túli lejárató hitelviszonyt megtestesítő állampapírok futamideje minimum 2,5 év, maximum 6 év. Az egy éven belüli futamidejű hitelviszonyt megtestesítő állampapírok futamideje min 0 maximum 1 év.

A hitelviszonyt megtestesítő, magyar vállalati, hitelintézeti és jelzáloglevél átlagos futamideje minimum 1 év, maximum 4 év.

15. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén.

Eszközcsoport	2009. január 1-jén (%)	2009. december 31-én (%)
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	14,33	15,35
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok (magyar)	66,42	62,83
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok (magyar)	5,04	7,90
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, jelzálog értékpapírok (magyar)	12,98	12,77
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,00	0,00
Lekötött betétek	0,00	0,00
Pénzeszközök	1,73	1,16
Úton lévő tételek	-0,50	0,01

Danubius Szálloda és Gyógyüdülő Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára

2009. év

1. A pénztár 2009. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	3273	3102

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megoszlása 2009. évben

Tartalékok közötti megosztás 2009. 1. 1.–2009. 12. 31.	Egységes tagdíj	Egységes tagdíjon felüli rész
Fedezeti tartalék	90,0%	100,0%
Működési tartalék	9,9%	0,0%
Likviditási tartalék	0,1%	0,0%

3. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006.	2007	2008	2009
Pénztár egésze	Nettó hozamráta %	4,21	3,90	6,80	3,90	17,80	12,74	8,39	5,79	−8,14	17,37
	Bruttó hozamráta %	5,50	3,90	6,80	3,90	17,80	13,03	8,92	6,22	−7,66	17,84
	Referenciaindex hozamrátája %	–	–	7,50	3,80	17,10	13,07	8,18	6,18	−6,90	19,03

Megnevezés	Nettó hozamráta %
10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2000–2009)	7,03
10 éves vagyonnövekedési mutató** (2000–2009)	7,20

* A vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

** A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

4. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	2 410 979	2 763 267

5. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Bankszámlák és készpénz	0,20%	0,64%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	80,36%	77,65%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Magyar állampapír	80,36%	74,93%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	–	2,72%
Részcvények	2,59%	4,09%
Magyar részvény	2,23%	1,08%
Külföldi részvény	0,36%	3,01%
Befektetési jegyek	13,91%	14,93%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	13,66%	14,93%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,25%	–
Jelzáloglevél	2,94%	2,69%

6. A 2009. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. részére

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
Magyar állampapírok, kötvény típusú befektetési alapok	40%	100%
OECD-tagországokban bejegyzett vállalatok, hitelintézetek, önkormányzatok által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, illetve OECD-tagországban bejegyzett jelzálog-hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	20%
Tőzsdei részvény, illetve tőzsdei részvényekbe fektető, elismert értékpapírpiacon bevezetett nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF), részvény illetve részvénytúlsúlyos befektetési alapok	0%	30%
Nyersanyagpiaci instrumentumokba fektető elismert értékpapírpiacon bevezetett nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF), illetve nyersanyagpiaci instrumentumokba fektető befektetési alapok	0%	10%
Magyarországon bejegyzett Alapkezelő társaság által Magyarországon kibocsátott ingatlan befektetési jegy	0%	10%
Határidős ügyletek (fedezeti, arbitrázs) nyitott pozícióinak összértéke	0%	40%
Folyószámla, lekötött betét	0%	10%

A referencia hozam megegyezik az üzleti év alatt

- 80%-os mértékben a MAX Composite Index
- 3%-os mértékben a CETOP20
- 7%-os mértékben az MSCI World
- 5%-os mértékben a MSCI GEM
- 5%-os mértékben DBLCI OYTR index-szel

A PIONEER Investments részére:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
OECD-tagországokban kibocsátott állampapírok, jelzáloglevelek vállalati kötvények, bankbetétek, repó megállapodások, vagy döntően ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	75%	90%
Ingatlan befektetési jegyek	0%	6%
Részcvények	10%	20%
– hazai részvények		
– közép- és kelet-európai részvények		
– fejlett piaci részvények		
– Közép-Európán kívüli egyéb feltörekvő piacok részvényei		
és döntően a fentiekben meghatározott eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei		

Referenciaindex:

- 85%-os mértékben a MAX Composite Index tárgydíszaki változása
- 8%-os mértékben a BUX index tárgydíszaki változása
- 7%-os mértékben az MSCI World Free Index tárgydíszaki változása, a forint árfolyamának (MNB hivatalos deviza árfolyam) dollárral szembeni tárgydíszaki változásával együttesen számítva

7. A 2010. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. részére

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
Magyar Állampapírok, kötvény típusú befektetési alapok	40	100%
OECD-tagországokban bejegyzett vállalatok, hitelintézetek, önkormányzatok által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, illetve OECD-tagországban bejegyzett jelzálog-hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	20%
Tőzsdei részvény, illetve tőzsdei részvényekbe fektető, elismert értékpapírpiacon bevezetett nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF), részvény illetve részvénytúlsúlyos befektetési alapok	0%	32%
Nyersanyagpiaci instrumentumokba fektető elismert értékpapírpiacon bevezetett nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF), illetve nyersanyagpiaci instrumentumokba fektető befektetési alapok	0%	8%
Magyarországon bejegyzett Alapkezelő társaság által Magyarországon kibocsátott ingatlan befektetési jegy	0%	10%
Határidős ügyletek (fedezeti, arbitrázs) nyitott pozícióinak összértéke	0%	40%
Folyószámla, lekötött betét	0%	20%

A referencia hozam megegyezik az üzleti év alatt

80%-os mértékben a MAX Composite Index

4%-os mértékben a CETOP20

7%-os mértékben az MSCI World

5%-os mértékben a MSCI GEM

4%-os mértékben DBLCDBCT index-szel

A befektetési politika 2010. évre vonatkozóan a PIONEER Investments esetén nem módosult, megegyezik a 2009. évi befektetési politikában foglaltakkal.

2009. évi mérlege és eredménykimutatása

73OME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 453 483	0	2 453 483	2 788 714	0	2 788 714
002	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
003	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
004	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
005	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
006	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
007	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
008	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
009	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
010	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
011	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
012	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
013	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
014	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
015	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
017	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
018	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
019	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
020	a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
021	b) Állampapírok	0	0	0	0	0	0
022	c) Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
023	d) Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
024	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
025	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
026	B) Forgóeszközök	2 453 483	0	2 453 483	2 788 507	0	2 788 507
027	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
028	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
029	2. Áruk	0	0	0	0	0	0
030	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
031	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
032	II. Követelések	42 489	0	42 489	25 240	0	25 240
033	1. Tagdíjkövetelések	42 489	0	42 489	24 380	0	24 380
034	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
035	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0
036	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
037	5. Egyéb követelések	0	0	0	860	0	860
038	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
039	III. Értékpapírok	2 406 244	0	2 406 244	2 745 561	0	2 745 561
040	1. Egyéb részesedések	580 182	0	580 182	504 755	0	504 755
041	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 000 256	0	2 000 256	2 088 068	0	2 088 068
042	a) Kötvények	0	0	0	74 300	0	74 300
043	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	1 930 749	0	1 930 749	1 945 622	0	1 945 622
044	c) Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
045	d) Jelzáloglevél	69 507	0	69 507	68 146	0	68 146
046	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
047	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-174 194	0	-174 194	152 738	0	152 738
048	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
049	IV. Pénzeszközök	4 750	0	4 750	17 706	0	17 706
050	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0
051	2. Pénztári elszámolási betétszámla	4 750	0	4 750	17 706	0	17 706
052	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
053	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
054	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
055	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
056	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	207	0	207
057	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
058	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	207	0	207

730MF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 453 483	0	2 453 483	2 788 714	0	2 788 714
002	Saját tőke	17 103	0	17 103	8 813	0	8 813
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
004	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
005	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
006	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
008	III. Tartalék tőke	19 389	0	19 389	18 773	0	18 773
009	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-2 286	0	-2 286	-9 960	0	-9 960
010	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	Céltartalékok	2 421 672	0	2 421 672	2 759 439	0	2 759 439
012	I. Működési céltartalék	287	0	287	8	0	8
013	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	287	0	287	8	0	8
015	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	261	0	261	2	0	2
016	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
017	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
018	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	26	0	26	6	0	6
019	II. Fedezeti céltartalék	2 376 468	0	2 376 468	2 732 666	0	2 732 666
020	1. Egyéni számlákon	2 376 468	0	2 376 468	2 732 666	0	2 732 666
021	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 082 139	0	2 082 139	2 099 894	0	2 099 894
022	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	468 930	0	468 930	480 044	0	480 044
023	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-174 601	0	-174 601	152 728	0	152 728
024	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	85 276	0	85 276	70 757	0	70 757
025	1.3.2. Járó osztalék (+)	130	0	130	150	0	150
026	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	309	0	309	1 045	0	1 045
027	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-260 316	0	-260 316	80 776	0	80 776
028	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
029	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0
030	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0
031	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
032	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
033	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
034	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
035	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0
036	III. Likviditási és kockázati céltartalék	2 815	0	2 815	2 996	0	2 996
037	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	120	0	120	3	0	3
038	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	116	0	116	1	0	1
039	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
040	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
041	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4	0	4	2	0	2
042	5. Egyéb likviditási célokra	2 695	0	2 695	2 993	0	2 993
043	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0
044	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	42 102	0	42 102	23 769	0	23 769
045	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	4 172	0	4 172	2 409	0	2 409
046	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	37 888	0	37 888	21 336	0	21 336
047	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	42	0	42	24	0	24
048	Kötelezettségek	13 388	0	13 388	18 776	0	18 776
049	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	13 388	0	13 388	18 776	0	18 776
051	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	6 789	0	6 789	10 374	0	10 374
052	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	488	0	488	583	0	583
053	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
054	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	6 065	0	6 065	7 701	0	7 701
055	5. Azonosítatlan függő befizetések	46	0	46	118	0	118
056	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
057	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
058	c) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	46	0	46	118	0	118
059	Passzív időbeli elhatárolások	1 320	0	1 320	1 686	0	1 686
060	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
061	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 320	0	1 320	1 686	0	1 686
062	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

730A**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	3 385	0	3 385	2 900	0	2 900
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 099	0	4 099	3 811	0	3 811
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	2 347	0	2 347	1 837	0	1 837
004	Utólag befolyt tagdíjak	272	0	272	92	0	92
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	5 409	0	5 409	4 966	0	4 966
006	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
007	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
008	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
009	Egyéb bevételek	13 086	0	13 086	10 292	0	10 292
010	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	18 495	0	18 495	15 258	0	15 258
011	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	20 820	0	20 820	25 066	0	25 066
012	Anyagjellegű ráfordítások	10 231	0	10 231	10 670	0	10 670
013	Anyagköltség	16	0	16	0	0	0
014	Igénybe vett szolgáltatások	10 081	0	10 081	10 645	0	10 645

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
015	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	5 856	0	5 856	6 337	0	6 337
016	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
017	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 920	0	1 920	1 920	0	1 920
018	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
019	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 160	0	2 160	2 228	0	2 228
020	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	145	0	145	160	0	160
021	Egyéb szolgáltatások költsége	134	0	134	25	0	25
022	Személyi jellegű ráfordítások	9 875	0	9 875	10 043	0	10 043
023	Béreköltség	6 931	0	6 931	7 146	0	7 146
024	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	6 931	0	6 931	7 146	0	7 146
025	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0
026	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
027	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
028	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
029	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
030	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0
031	Személyi jellegű egyéb kifizetések	182	0	182	212	0	212
032	Bérfelrakások	2 762	0	2 762	2 685	0	2 685
033	Értéksökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
034	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	714	0	714	4 353	0	4 353
035	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	703	0	703	791	0	791
036	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
037	Egyéb ráfordítások	11	0	11	3 562	0	3 562
038	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-2 325	0	-2 325	-9 808	0	-9 808
039	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
040	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	838	0	838	1 120	0	1 120
041	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
042	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	838	0	838	1 120	0	1 120
043	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0
044	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1	0	1	51	0	51
045	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
046	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
047	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0
048	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	254	0	254	-279	0	-279
049	Időarányosan járó kamat	229	0	0	-259	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
050	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
051	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbség	0	0	0	0	0	0
052	Nyereségjellegű különbség (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
053	Veszteségjellegű különbség (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
054	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbség	25	0	25	-20	0	-20
055	Nyereségjellegű különbség (árfolyamnyereség)	25	0	25	-20	0	-20
056	Veszteségjellegű különbség (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
057	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
058	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	1 093	0	1 093	892	0	892
059	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vesztésjellegű különbsége (árfolyamvesztés)	45	0	45	8	0	8
061	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	254	0	254	-279	0	-279
063	Időarányosan járó kamat	229	0	229	-259	0	-259
064	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	Devizaárfolyam különbség	0	0	0	0	0	0
066	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbség	25	0	25	-20	0	-20
067	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	691	0	691	1 266	0	1 266
068	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	64	0	64	49	0	49
070	Vagyonkezelői díjak	43	0	43	36	0	36
071	Letétkezelői díjak	21	0	21	13	0	13
072	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	1 054	0	1 054	1 044	0	1 044
074	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	39	0	39	-152	0	-152
075	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
076	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
077	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0
078	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
079	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
080	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0
081	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
082	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-2 286	0	-2 286	-9 960	0	-9 960

730B

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	115 231	0	115 231	89 152	0	89 152
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	190 378	0	190 378	182 194	0	182 194
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	21 336	0	21 336	16 717	0	16 717
004	Utólag befolyt tagdíjak	2 508	0	2 508	1 376	0	1 376
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	286 781	0	286 781	256 005	0	256 005
006	Tagok egyéb befizetései	23 247	0	23 247	18 835	0	18 835
007	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	23 247	0	23 247	18 835	0	18 835
008	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
009	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
010	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	31 894	0	31 894
011	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	310 028	0	310 028	306 734	0	306 734
012	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	31 894	0	31 894
013	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	141 704	0	141 704	163 096	0	163 096
014	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	172 206	0	172 206	200 884	0	200 884
015	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	30 502	0	30 502	37 788	0	37 788
016	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	37 502	0	37 502	46 955	0	46 955
017	Befektetési jegyek realizált hozama	578	0	578	0	0	0
018	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	2 364	0	2 364	3 850	0	3 850
019	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 701	0	3 701	156	0	156
020	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-291 774	0	-291 774	327 329	0	327 329
021	Időarányosan járó kamat	1 044	0	1 044	-14 519	0	-14 519
022	Járó osztalék	-212	0	-212	21	0	21
023	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	3 136	0	3 136	735	0	735
024	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	867	0	867	612	0	612
025	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-2 269	0	-2 269	-123	0	-123
026	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-295 742	0	-295 742	341 092	0	341 092
027	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-52 984	0	-52 984	138 374	0	138 374
028	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	242 758	0	242 758	-202 718	0	-202 718
029	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
030	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-105 925	0	-105 925	541 386	0	541 386
031	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-105 925	0	-105 925	541 386	0	541 386
032	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	185 849	0	185 849	214 057	0	214 057
033	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-291 774	0	-291 774	327 329	0	327 329

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
034	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0
035	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0
036	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
037	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
038	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	91 779	0	91 779	116 430	0	116 430
039	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
040	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 928	0	1 928	421	0	421
041	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
042	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 191	0	10 191	10 493	0	10 493
043	Vagyonkezelői díjak	6 717	0	6 717	6 580	0	6 580
044	Letétkezelői díjak	3 175	0	3 175	3 443	0	3 443
045	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	299	0	299	470	0	470
046	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	103 898	0	103 898	127 344	0	127 344
047	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	103 898	0	103 898	127 344	0	127 344
048	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
049	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	-209 823	0	-209 823	414 042	0	414 042
050	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	81 951	0	81 951	86 713	0	86 713
051	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-291 774	0	-291 774	327 329	0	327 329
052	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0
053	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
054	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	100 205	0	100 205	688 882	0	688 882
055	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	310 028	0	310 028	274 840	0	274 840
056	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	81 951	0	81 951	86 713	0	86 713
057	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-291 774	0	-291 774	327 329	0	327 329
058	Időarányosan járó kamat	1 044	0	1 044	-14 519	0	-14 519
059	Járó osztalék	-212	0	-212	21	0	21
060	Devizaárfolyam különbözetből	3 136	0	3 136	735	0	735
061	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-295 742	0	-295 742	341 092	0	341 092
062	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0
063	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0
064	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
065	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
066	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
067	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0

730C

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	34	0	34	30	0	30
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	42	0	42	39	0	39
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	24	0	24	18	0	18
004	Utólag befolyt tagdíjak	3	0	3	1	0	1
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	55	0	55	52	0	52
006	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
007	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
008	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
009	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	35	0	35
010	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	55	0	55	87	0	87
011	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	35	0	35
012	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	85	0	85	287	0	287
013	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	85	0	85	287	0	287
014	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0
015	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	15	0	15
016	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
017	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
018	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
019	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	113	0	113	-118	0	-118
020	Időarányosan járó kamat	110	0	110	-116	0	-116
021	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
022	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
023	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
024	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
025	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	3	0	3	-2	0	-2
026	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	3	0	3	-2	0	-2
027	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
028	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
029	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	198	0	198	184	0	184
030	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0
031	Azonosíthatatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0
032	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
033	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	6	0	6	1	0	1
034	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
035	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	39	0	39	0	0	0
036	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
037	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10	0	10	10	0	10
038	Vagyonkezelői díjak	7	0	7	7	0	7
039	Letétkezelői díjak	3	0	3	3	0	3
040	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
041	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	55	0	55	11	0	11
042	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	55	0	55	11	0	11
043	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
044	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	143	0	143	173	0	173
045	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (10–11+/-27) (-)	198	0	198	225	0	225
046	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	114	0	114	-118	0	-118
047	Időarányosan járó kamat	110	0	110	-116	0	-116
048	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
049	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
050	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönözötől	4	0	4	-2	0	-2
051	Egyéb likviditási célokra	84	0	84	343	0	343
052	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Danubius Szálloda és Gyógyüdülő Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára tagjainak**

Elvégeztük a Danubius Szálloda és Gyógyüdülő Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára mellékelt 2009. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 788 714 E Ft –, az ezen az időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásokból –, melyben a fedezeti céltartalék képzés 688 882 E Ft, a likviditási céltartalék képzés 225 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 9 960 E Ft veszteség –, és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak, valamint a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja

az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnék.

A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzési rendszert azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta, egyéb a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék/vélemény:

A könyvvizsgálat során a Danubius Szálloda és Gyógyüdülő Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak, valamint az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Danubius Szálloda és Gyógyüdülő Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Figyelemfelhívó megjegyzés

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet, hogy kételyeink támadtak, hogy a jövőben érvényesülhet-e a pénztári tevékenység folytatása számviteli elve, mert bizonytalan, hogy a pénztári működés jövőbeni költségeit és ráfordításait fedezik-e a jövőbeni pénztári bevételek és a rendelkezésre álló, a működési tevékenység finanszírozására felhasználható tartalékok.

Tatabánya, 2010. április 30.

Könyvvizsgáló cég képviselőjének aláírása
Képviselőre jogosult neve:
Virsik Teréz s. k.,
ügyvezető

Könyvvizsgáló cég neve és székhelye
Virsik és Társa Adószakértő, Könyvvizsgáló és Szolgáltató Kft.
2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 6.
Nyilvántartásba-vételi szám: 000580

Kamarai tag könyvvizsgáló aláírása

Pénztári minősítéssel rendelkező kamarai tag
könyvvizsgáló neve:
Virsik Teréz s. k.,
Kamarai tagsági szám: 000328

Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár

2009. évi mérleghez és beszámolóhoz tartozó kötelező közzététel 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. § (1) és (4) bek. szerint

1. A pénztár tárgyévi taglétszáma

Megnevezés	2009. évi nyitó	2009. évi záró
Taglétszám (fő)	11 820	11 696

2. A tagdíjbevételek megosztása

Megnevezés	%
Fedezeti tartalék	95
Működési tartalék	5
Likviditási tartalék	0

3. Pénztári nettó hozamok alakulása

Hozamráta (%)	2000. év	2001. év	2002. év	2003. év	2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év
Nettó	13,00	6,36	8,52	3,63	15,65	12,49	6,55	5,30	-11,95	10,78
Bruttó	8,43	7,06	9,22	4,33	17,12	13,19	6,89	5,90	-11,99	11,20
Referenciaindex			9,76	4,64	17,59	11,80	8,06	6,47	-14,81	21,35

Tíz év átlagos hozamrátája: 6,99%

Tíz év átlagos inflációs rátája 5,6%

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	4 741 235	5 623 287

5. A pénztár teljes vagyonának megoszlása eszközcsoportonként

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. jan.1.	%-os megoszlás 2009. dec. 31.
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	69,56	49,57
Változó kamatozású értékpapírok	5,36	4,63
Tartós jelzáloglevél	0,38	0,10
Forgatási célú kincstárjegy és más értékpapír	0,00	19,78
Forgatási célú kötvények	4,68	0,00
Egyéb tartós részesedés	2,76	2,91
Magyarországon bejegyzett ingatlan bef.alap. bef.jegye	0,00	4,42
Külföldi részvények	6,91	5,50
Külföldi befektetési jegy	3,39	8,78
Külföldi állampapír	0,37	0,00
Be nem sorolt eszközök	6,59	4,31
Összesen	100,00	100,00

6. Tárgyévet követő év befektetési politikájában meghatározott eszközcsoportonkénti minimális és maximális megoszlás

A Pénztár fedezeti portfólió referenciaindex kompozit összetétele a következő:

Megnevezés	(%)
MAX Composite	80
MSCI ACWI	10
MSCI EM Index	5
Cetop20	5

Változatlanul kizárólag az egyéni és a szolgáltatási számlákon lévő eszközöket tartjuk a vagyonkezelésnél.

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	50	100
Magyar állampapír	50	100
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott	0	30
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25
Részvények	0	15
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott tőzsdén jegyzett részvény ideértve a BÉT-re bevezetett Mo.-on nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	10
Külföldön OECD országban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	15
Külföldön MSCI EM Index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, teljes jogú részvény	0	10
Befektetési alapok	0	50
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	5
Magyarországon bejegyzett értékpapír befektetési alap befektetési jegye	0	50
Külföldön OECD országban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50
Egyéb kategória	0	30
Lekötött betét, számlapénz	0	20
Repo (fordított repó) ügyletek	0	10
Fedezeti ügyletek	0	30

A pénztár a belügyi és az IRM-hez tartozó szervek, a közigazgatás központi és területi szervei állományába tartozó hivatásos, köztisztviselői vagy közalkalmazotti jogviszony keretében foglalkoztatott személyt, illetve azok családtagjait felveszi tagjai közé a zárt ágazati pénztár jellegének megtartásával.

Befektetési politikája alapvetően konzervatív, azonban alkalmazkodik a piaci helyzethez, ezért kockázati elemeket is tartalmaz. Vagyonkezelő a Magyar Külkereskedelmi Bank ZRt. és a Concorde Alapkezelő Zrt. Letétkezelő a Raiffeissen Bank Zrt.

73OME

MÉRLEG – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)
1.	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	4 788 056	0	4 788 056	5 671 950	0	5 671 950	
2.	73OME11	A) Befektetett eszközök	4 355 670	0	4 355 670	4 272 996	0	4 272 996	
3.	73OME111	I. Immateriális javak	266	0	266	51	0	51	
4.	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	1	0	1	0	0	0	
5.	73OME1112	2. Szellemi termékek	265	0	265	51	0	51	
6.	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek							
7.	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése							
8.	73OME112	II. Tárgyi eszközök	377	0	377	188	0	188	
9.	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
10.	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
11.	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	377	0	377	188	0	188	
12.	73OME1124	4. Beruházások, felújítások							
13.	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek							
14.	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete							
15.	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése							

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)
16.	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	4 355 027	0	4 355 027	4 272 757	0	4 272 757	
17.	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	1 140 777	0	1 140 777	964 974	0	964 974	
18.	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	4 250	0	4 250	4 379	0	4 379	
19.	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 683 699	0	3 683 699	3 141 619	0	3 141 619	
20.	73OME11331	a) Kötvények	251 111	0	251 111	259 394	0	259 394	
21.	73OME11332	b) Állampapírok	3 281 388	0	3 281 388	2 618 621	0	2 618 621	
22.	73OME11333	c) Befektetési jegyek	151 200	0	151 200	258 604	0	258 604	
23.	73OME11334	d) Jelzáloglevél	0	0	0	5 000	0	5 000	
24.	73OME11335	e) Egyéb értékpapírok							
25.	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-473 699	0	-473 699	161 785	0	161 785	
26.	73OME12	B) Forgóeszközök	431 830	0	431 830	1 398 145	0	1 398 145	
27.	73OME121	I. Készletek							
28.	73OME1211	1. Anyagok							
29.	73OME1212	2. Áruk							
30.	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek							
31.	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete							
32.	73OME122	II. Követelések	65 021	0	65 021	80 975	0	80 975	
33.	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	40 500	0	40 500	43 222	0	43 222	
34.	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)							
35.	73OME1223	3. Tagi kölcsön	23 101	0	23 101	35 067	0	35 067	
36.	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés							
37.	73OME1225	5. Egyéb követelések	1 420	0	1 420	2 686	0	2 686	
38.	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete							
39.	73OME123	III. Értékpapírok	77 417	0	77 417	1 112 651	0	1 112 651	
40.	73OME1231	1. Egyéb részesedések							
41.	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	78 525	0	78 525	1 060 923	0	1 060 923	
42.	73OME12321	a) Kötvények							
43.	73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	78 525	0	78 525	1 060 923	0	1 060 923	
44.	73OME12323	c) Befektetési jegyek							
45.	73OME12324	d) Jelzáloglevél							
46.	73OME12325	e) Egyéb értékpapírok							
47.	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-1 108	0	-1 108	51 728	0	51 728	
48.	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete							
49.	73OME124	IV. Pénzeszközök	289 392	0	289 392	204 519	0	204 519	
50.	73OME1241	1. Pénztárak	289	0	289	301	0	301	
51.	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	286 931	0	286 931	202 649	0	202 649	
52.	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla							
53.	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek							
54.	73OME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	802	0	802	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
55.	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	2 172	0	2 172	767	0	767	
56.	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	556	0	556	809	0	809	
57.	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása							
58.	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	556	0	556	809	0	809	

73OMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			k)	l)	m)	n)	o)	p)	
1.	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 788 056	0	4 788 056	5 671 950	0	5 671 950	
2.	73OMF11	Saját tőke	52 331	0	52 331	50 479	0	50 479	
3.	73OMF111	I. Induló tőke							
4.	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje							
5.	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje							
6.	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke							
7.	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)							
8.	73OMF113	III. Tartalék tőke	46 102	0	46 102	55 759	0	55 759	
9.	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	6 229	0	6 229	-5 280	0	-5 280	
10.	73OMF115	V. Értékelési tartalék							
11.	73OMF12	Céltartalékok	4 719 243	0	4 719 243	5 604 002	0	5 604 002	
12.	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	234	0	234	
13.	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék							
14.	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	234	0	234	
15.	73OMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	234	0	234	
16.	73OMF12122	2.2. Járó osztalék (+)							
17.	73OMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)							
18.	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)							
19.	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	4 660 060	0	4 660 060	5 544 062	0	5 544 062	
20.	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	4 659 989	0	4 659 989	5 542 969	0	5 542 969	
21.	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	4 157 165	0	4 157 165	4 623 290	0	4 623 290	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
			k)	l)	m)	n)	o)	p)	q)
22.	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	977 625	0	977 625	705 804	0	705 804	
23.	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-474 801	0	-474 801	213 875	0	213 875	
24.	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	147 883	0	147 883	140 297	0	140 297	
25.	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)							
26.	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	73 533	0	73 533	19 064	0	19 064	
27.	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-696 217	0	-696 217	54 514	0	54 514	
28.	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	71	0	71	1 093	0	1 093	
29.	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	75	0	75	994	0	994	
30.	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	2	0	2	31	0	31	
31.	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-6	0	-6	68	0	68	
32.	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	1	0	1	14	0	14	
33.	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)							
34.	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)							
35.	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-7	0	-7	54	0	54	
36.	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	18 684	0	18 684	16 484	0	16 484	
37.	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	103	0	103	
38.	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	103	0	103	
39.	73OMF12312	3.2. Járó osztalék (+)							
40.	73OMF12313	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)							
41.	73OMF12314	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)							
42.	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	18 684	0	18 684	16 381	0	16 381	
43.	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka							
44.	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	40 499	0	40 499	43 222	0	43 222	
45.	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	2 025	0	2 025	2 161	0	2 161	
46.	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	38 474	0	38 474	41 061	0	41 061	
47.	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka							
48.	73OMF13	Kötelezettségek	15 788	0	15 788	16 752	0	16 752	
49.	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek							
50.	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	15 788	0	15 788	16 752	0	16 752	
51.	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	577	0	577	744	0	744	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			k)	l)	m)	n)	o)	p)	
52.	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	3 355	0	3 355	
53.	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök							
54.	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	15 211	0	15 211	12 653	0	12 653	
55.	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések							
56.	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések							
57.	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések							
58.	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések							
59.	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	694	0	694	717	0	717	
60.	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása							
61.	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	694	0	694	717	0	717	
62.	73OMF143	3. Halasztott bevételek							

730A**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	20 435	0	20 435	19 992	0	19 992	
2.	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	26 709	0	26 709	35 880	0	35 880	
3.	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	2 129	0	2 129	2 630	0	2 630	
4.	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	104	0	104	469	0	469	
5.	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	45 119	0	45 119	53 711	0	53 711	
6.	73OA06	Tagok egyéb befizetései	4 961	0	4 961	4 220	0	4 220	
7.	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás							
8.	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány							
9.	73OA09	Egyéb bevételek	7 621	0	7 621	7 532	0	7 532	
10.	73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	57 701	0	57 701	65 463	0	65 463	
11.	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	54 812	0	54 812	75 157	0	75 157	
12.	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	10 372	0	10 372	18 429	0	18 429	
13.	73OA1111	Anyagköltség	1 574	0	1 574	2 247	0	2 247	
14.	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	1 884	0	1 884	2 632	0	2 632	
15.	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	26	0	26	35	0	35	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
16.	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)							
17.	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	809	0	809	885	0	885	
18.	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)							
19.	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)							
20.	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 049	0	1 049	1 712	0	1 712	
21.	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	6 914	0	6 914	13 550	0	13 550	
22.	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	41 099	0	41 099	51 870	0	51 870	
23.	73OA1121	Béreköltség	28 897	0	28 897	36 379	0	36 379	
24.	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	16 126	0	16 126	23 457	0	23 457	
25.	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	12 771	0	12 771	12 922	0	12 922	
26.	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)							
27.	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)							
28.	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)							
29.	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	11 681	0	11 681	11 882	0	11 882	
30.	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 090	0	1 090	1 040	0	1 040	
31.	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 950	0	2 950	5 716	0	5 716	
32.	73OA1123	Bérráulékok	9 252	0	9 252	9 775	0	9 775	
33.	73OA113	Értékcsökkenési leírás	447	0	447	1 014	0	1 014	
34.	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 894	0	2 894	3 844	0	3 844	
35.	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 172	0	1 172	1 465	0	1 465	
36.	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	234	0	234	
37.	73OA1143	Egyéb ráfordítások	1 722	0	1 722	2 145	0	2 145	
38.	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	2 889	0	2 889	-9 694	0	-9 694	
39.	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részeseledést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)							
40.	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3 340	0	3 340	4 180	0	4 180	
41.	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat							
42.	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3 340	0	3 340	4 180	0	4 180	
43.	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)							

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
44.	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)							
45.	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama							
46.	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések							
47.	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei							
48.	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	234	0	234	
49.	73OA191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	234	0	234	
50.	73OA192	Járó osztalék							
51.	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet							
52.	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)							
53.	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)							
54.	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet							
55.	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)							
56.	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)							
57.	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek							
58.	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	3 340	0	3 340	4 414	0	4 414	
59.	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások							
60.	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)							
61.	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége							
62.	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék							
63.	73OA251	Időarányosan járó kamat							
64.	73OA252	Járó osztalék							
65.	73OA253	Devizaárfolyam különbözet							
66.	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet							
67.	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása							
68.	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások							
69.	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások							

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
70.	73OA281	Vagyonkezelői díjak							
71.	73OA282	Letétkezelői díjak							
72.	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások							
73.	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)							
74.	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	3 340	0	3 340	4 414	0	4 414	
75.	73OA31	Rendkívüli bevételek							
76.	73OA32	Rendkívüli ráfordítások							
77.	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)							
78.	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei							
79.	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai							
80.	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)							
81.	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)							
82.	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	6 229	0	6 229	-5 280	0	-5 280	

73OB**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	388 259	0	388 259	379 849	0	379 849	
2.	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	507 473	0	507 473	681 726	0	681 726	
3.	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	40 453	0	40 453	49 980	0	49 980	
4.	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	1 978	0	1 978	8 919	0	8 919	
5.	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	857 257	0	857 257	1 020 514	0	1 020 514	
6.	73OB06	Tagok egyéb befizetései	205 528	0	205 528	185 678	0	185 678	
7.	73OB061	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	111 267	0	111 267	105 498	0	105 498	
8.	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	873	0	873	756	0	756	
9.	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány							
10.	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	32 724	0	32 724	38 475	0	38 475	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
11.	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 096 382	0	1 096 382	1 245 423	0	1 245 423	
12.	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	32 724	0	32 724	38 475	0	38 475	
13.	73OB12	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	243 615	0	243 615	291 327	0	291 327	
14.	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	289 828	0	289 828	343 009	0	343 009	
15.	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	46 213	0	46 213	51 682	0	51 682	
16.	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	24 034	0	24 034	23 025	0	23 025	
17.	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama							
18.	73OB15	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	20 457	0	20 457	10 029	0	10 029	
19.	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	270	0	270	732	0	732	
20.	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-650 985	0	-650 985	688 750	0	688 750	
21.	73OB171	Időarányosan járó kamat	4 691	0	4 691	-7 575	0	-7 575	
22.	73OB172	Járó osztalék							
23.	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	88 847	0	88 847	-54 468	0	-54 468	
24.	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	66 593	0	66 593	-56 643	0	-56 643	
25.	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-22 254	0	-22 254	-2 175	0	-2 175	
26.	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-744 523	0	-744 523	750 793	0	750 793	
27.	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-88 258	0	-88 258	186 427	0	186 427	
28.	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	656 265	0	656 265	-564 366	0	-564 366	
29.	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek							
30.	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-362 609	0	-362 609	1 013 863	0	1 013 863	
31.	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-362 601	0	-362 601	1 013 794	0	1 013 794	
32.	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	288 374	0	288 374	325 111	0	325 111	
33.	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-650 975	0	-650 975	688 683	0	688 683	
34.	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-8	0	-8	69	0	69	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
35.	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	2	0	2	2	0	2	
36.	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-10	0	-10	67	0	67	
37.	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások							
38.	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	156 164	0	156 164	402 895	0	402 895	
39.	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége							
40.	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	4 506	0	4 506	
41.	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások							
42.	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	23 592	0	23 592	19 161	0	19 161	
43.	73OB251	Vagyonkezelői díjak	18 715	0	18 715	14 466	0	14 466	
44.	73OB252	Letétkezelői díjak	4 501	0	4 501	4 695	0	4 695	
45.	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	376	0	376	0	0	0	
46.	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	179 756	0	179 756	426 562	0	426 562	
47.	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	179 756	0	179 756	426 562	0	426 562	
48.	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások							
49.	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-542 365	0	-542 365	587 301	0	587 301	
50.	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	108 618	0	108 618	-101 451	0	-101 451	
51.	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-650 975	0	-650 975	688 683	0	688 683	
52.	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	2	0	2	2	0	2	
53.	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-10	0	-10	67	0	67	
54.	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	521 293	0	521 293	1 794 249	0	1 794 249	
55.	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 063 658	0	1 063 658	1 206 948	0	1 206 948	
56.	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	108 618	0	108 618	-101 451	0	-101 451	
57.	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-650 975	0	-650 975	688 683	0	688 683	
58.	73OB2831	Időarányosan járó kamat	4 691	0	4 691	-7 580	0	-7 580	
59.	73OB2832	Járó osztalék							

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
60.	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	88 847	0	88 847	-54 468	0	-54 468	
61.	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-744 513	0	-744 513	750 731	0	750 731	
62.	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	2	0	2	2	0	2	
63.	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-10	0	-10	67	0	67	
64.	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	5	0	5	
65.	73OB2852	Járó osztalék							
66.	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből							
67.	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-10	0	-10	62	0	62	

730C**Eredménykimutatás – Likviditási fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj							
2.	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás							
3.	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)							
4.	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak							
5.	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)							
6.	73OC06	Tagok egyéb befizetései							
7.	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás							
8.	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány							
9.	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek							
10.	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)							
11.	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások							
12.	73OC12	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 443	0	1 443	1 428	0	1 428	
13.	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 443	0	1 443	1 428	0	1 428	
14.	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)							
15.	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)							
16.	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama							

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
17.	73OC15	Kapott (járó) osztalékok és részesedések							
18.	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei							
19.	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	103	0	103	
20.	73OC171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	103	0	103	
21.	73OC172	Járó osztalék							
22.	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet							
23.	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)							
24.	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)							
25.	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet							
26.	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)							
27.	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)							
28.	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek							
29.	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 443	0	1 443	1 531	0	1 531	
30.	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 443	0	1 443	1 531	0	1 531	
31.	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek							
32.	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások							
33.	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)							
34.	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége							
35.	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása							
36.	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások							
37.	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások							
38.	73OC251	Vagyonkezelői díjak							
39.	73OC252	Letétkezelői díjak							
40.	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások							
41.	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)							

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
42.	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások							
43.	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások							
44.	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	1 443	0	1 443	1 531	0	1 531	
45.	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	1 443	0	1 443	1 531	0	1 531	
46.	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	103	0	103	
47.	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	103	0	103	
48.	73OC2812	Járó osztalék							
49.	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetből							
50.	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből							
51.	73OC282	Egyéb likviditási célokra	1 443	0	1 443	1 428	0	1 428	
52.	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára							

**Független könyvvizsgálói jelentés
az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár közgyűlése részére**

Elvégeztük a Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár (1145 Budapest, Róna u. 124., törzsszám: 18068021) 2009. évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 5 671 950 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye mínusz 5 280 ezer Ft –, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és való bemutatása a pénztár Igazgatótanácsának felelőssége. Ez a felelősség magába foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és való bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A pénztár 2008. december 31-i fordulónapra készített éves beszámolóját 2009. május 21-én minősítés nélküli záradékkal láttuk el.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Igazgatótanács általi elkészítése és való bemutatása szempontjából releváns bel-

ső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az Igazgatótanács számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazza egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény):

A könyvvizsgálat során az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvény előírásai, valamint a vonatkozó kormányrendelet és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2009. 12. 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 20.

Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető

Jáborcsik és Társa Kft.

1042 Budapest, József A. u. 32–34. B. lph. I/3.

könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

Tpt-001938

Hatosné Jáborcsik Éva

hites könyvvizsgáló

kamarai tagsági szám: 005925

Ept-005925/05.

FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár

2009. év

1. A pénztár 2009. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	1012	929

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2009. évben

Tartalékok közötti megosztás 2009. 1. 1.–2009. 12. 31	Tagdíj
Fedezeti tartalék	96%
Működési tartalék	4%
Likviditási tartalék	0%

3. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	2 090 814	2 389 150

4. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Bankszámlák és készpénz	21,58%	3,47%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,18%	3,47%
Lekötött betét	21,40%	–
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	72,29%	78,90%
Magyar állampapír	69,87%	76,59%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,42%	2,31%
Részvények	6,13%	14,10%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	4,48%	1,62%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,65%	12,48%
Befektetési jegyek	–	3,53%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	–	2,21%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	–	1,32%

5. A választható portfóliók hozamának, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

Megnevezés		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Kiegyensúlyozott portfólió	Nettó hozamráta %	6,22	7,55	10,14	1,43	13,58	7,99	7,45	5,80	2,02	18,20
	Bruttó hozamráta %	6,88	8,32	10,66	1,66	13,81	8,22	7,72	6,03	2,76	18,88
	Referenciaindex hozamrátája %	–	–	10,15	1,66	13,58	8,78	7,91	6,47	–5,41	19,60
	Záró piaci érték (ezer Ft)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2 062 050
Növekedési portfólió	Nettó hozamráta %	6,22	7,55	10,14	1,43	13,58	7,99	7,45	5,80	2,02	8,40
	Bruttó hozamráta %	6,88	8,32	10,66	1,66	13,81	8,22	7,72	6,03	2,76	9,51
	Referenciaindex hozamrátája %	–	–	10,15	1,66	13,58	8,78	7,91	6,47	–5,41	2,66
	Záró piaci érték (ezer Ft)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	298 846

Megnevezés	Nettó hozamráta %
Kiegyensúlyozott portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2000–2009)
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2000–2009)
	7,93
	8,43

Megnevezés	Nettó hozamráta %
Növekedési portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2000–2009)
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2000–2009)
	7,00
	6,76

* A vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

** A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

6. A választható portfóliók 2009. évi nyitó és záró értékei (a választható portfóliós rendszer 2009. április 1-jétől indult)

portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft)	2009. április 1.	2009. december 31.
Kiegyensúlyozott	1 690 783	2 062 050
Növekedési	235 000	298 846

7. A választható portfóliók 2009. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	ápr. 1.	dec. 31.	ápr. 1.	dec. 31.
Bankszámlák és készpénz	2,27%	0,06%	100%	20,19%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,08%	0,06%	100%	20,19%
Lekötött betét	2,19%	–	–	–
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	77,48%	80,02%	–	76,27%
Magyar állampapír	74,61%	77,35%	–	76,27%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,87%	2,67%	–	–
Részvények	18,34%	16,34%	–	–
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	10,74%	1,87%	–	–

Eszközcsoport	Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	ápr. 1.	dec. 31.	ápr. 1.	dec. 31.
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	7,60%	14,47	–	–
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	–	3,58%	–	3,54%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	–	2,05%	–	3,54%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	–	1,53%	–	–
Követelés értékpapír ügyletekből	1,91%	–	–	–

8. A befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

2009. január 1-jétől 2009. március 31-ig

Eszközcsoportok	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási portfólió	
	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Bankbetét	0%	100%	0%	100%	0%	100%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0%	100%	0%	100%	0%	100%
Magyar állampapír, állami garanciás értékpapír	0%	100%	0%	100%	0%	100%
Külföldi állampapír, állami garanciás értékpapír	0%	50%	0%	50%	0%	50%
Magyar gazdálkodó szervezeti, hitelintézeti kötvény	0%	10%	0%	10%	0%	10%
Külföldi gazdálkodó szervezeti, hitelintézeti kötvény	0%	10%	0%	10%	0%	10%
Magyar önkormányzati kötvény	0%	10%	0%	10%	0%	10%
Külföldi önkormányzati kötvény	0%	10%	0%	10%	0%	10%
Teljes részvényarány részv. alapú bef. Jeggyel együtt	0%	40%	0%	0%	0%	0%
Hazai részvény és részvény alapú befektetési jegy	0%	20%	0%	0%	0%	0%
Nemzetközi részvény és részvény alapú befektetési jegy	0%	40%	0%	0%	0%	0%
Származtatott ügyletekbe fektető vagy garantált alap bef. jegye	0%	5%	0%	0%	0%	0%
Pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye	0%	10%	0%	0%	0%	0%
Befektetési jegy összesen	0%	50%	0%	0%	0%	0%
Ingatlan befektetési jegy	0%	10%	0%	0%	0%	0%
Jelzáloglevél	0%	25%	0%	0%	0%	0%
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0%	40%	0%	0%	0%	0%
Repó ügylet (szállítós)	0%	15%	0%	15%	0%	15%

A fedezeti tartalék referencia hozam megegyezik az üzleti év alatt a MAX Composite index, a BUX Index, a CETOP20 index, és az MSCI World index hozamának súlyozott számtani átlagával, ahol a MAX Composite index súlya 80 százalék, az MSCI World index súlya pedig 10 százalék, a BUX index súlya 5%, a CETOP20 index súlya 5 százalék.

A működési tartalék és a likviditási tartalék referencia hozam megegyezik az üzleti év alatt az RMAX index hozamával.

A befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex 2009. április 1-jétől

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoportok	Kiegyensúlyozott portfólió	
	min.	max.
Bankbetét	0%	50%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	50%	100%
Magyar állampapír, állami garanciás értékpapír	50%	100%
Külföldi állampapír, állami garanciás értékpapír	0%	50%
Magyar gazdálkodó szervezeti, hitelintézeti kötvény	0%	10%
Külföldi gazdálkodó szervezeti, hitelintézeti kötvény	0%	10%
Magyar önkormányzati kötvény	0%	10%
Külföldi önkormányzati kötvény	0%	10%
Teljes részvényarány részv. alapú bef. jeggyel együtt	0%	40%
Hazai részvény és részvény alapú befektetési jegy	0%	20%
Nemzetközi részvény és részvény alapú befektetési jegy	0%	40%
Származtatott ügyletekbe fektető vagy garantált alap bef. jegye	0%	5%
Pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye	0%	10%

Eszközcsoportok	Kiegyensúlyozott portfólió	
	min.	max.
Befektetési jegy összesen	0%	50%
Jelzáloglevél	0%	25%
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0%	40%
Repó ügylet (szállítási)	0%	15%

A kiegyensúlyozott portfólió benchmarkja:

80% MAX Composite Index+5% BUX+10% MSCI World Index+5% CETOP 20 Index

Növekedési abszolút hozam portfólió

Eszközcsoportok	Növekedési portfólió	
	min.	max.
Bankbetét	0%	100%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0%	100%
Magyar állampapír, állami garanciás értékpapír	0%	100%
Külföldi állampapír, állami garanciás értékpapír	0%	50%
Magyar gazdálkodó szervezeti, hitelintézeti kötvény	0%	10%
Külföldi gazdálkodó szervezeti, hitelintézeti kötvény	0%	10%
Magyar önkormányzati kötvény	0%	10%
Külföldi önkormányzati kötvény	0%	10%
Teljes részvényarány részv. alapú bef. jeggyel együtt	0%	100%
Hazai részvény és részvény alapú befektetési jegy	0%	100%
Nemzetközi részvény és részvény alapú befektetési jegy	0%	100%
Származtatott ügyletekbe fektető vagy garantált alap bef. jegye	0%	5%
Pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye	0%	10%
Befektetési jegy összesen	0%	50%
Ingatlan befektetési jegy	0%	10%
Jelzáloglevél	0%	25%
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0%	100%
Repó ügylet (szállítási)	0%	15%

A növekedési portfólió benchmarkja:

Naptári évben a 12 hónapos diszkont kincstárjegy hozam a kezelt vagyon változásaival súlyozva

A befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás 2010. január 1-jétől nem változott.

A kiegyensúlyozott portfólió benchmarkja 2010. január 1-jétől:

65% MAX Composite + 20% RMAX + 5% MSCI World Index + 5% CETOP20 index + 5% MSCI Emerging Market Index.

2009. évi mérlege és eredménykimutatása**73OME****MÉRLEG – Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 102 270	0	2 102 270	2 402 696	0	2 402 696
002	A) Befektetett eszközök	1 095 241	0	1 095 241	1 212 473	0	1 212 473
003	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
004	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
005	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
006	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
007	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
008	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
009	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
010	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
011	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
012	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
013	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
014	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
015	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 095 241	0	1 095 241	1 212 473	0	1 212 473
017	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
018	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
019	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 124 073	0	1 124 073	1 153 164	0	1 153 164
020	3.1. Kötvények	60 000	0	60 000	60 000	0	60 000
021	3.2. Állampapírok	1 064 073	0	1 064 073	1 093 164	0	1 093 164
022	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
023	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
024	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
025	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-28 832	0	-28 832	59 309	0	59 309
026	B) Forgóeszközök	1 007 029	0	1 007 029	1 190 223	0	1 190 223
027	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
028	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
029	2. Áruk	0	0	0	0	0	0
030	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
031	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
032	II. Követelések	11 456	0	11 456	13 546	0	13 546
033	1. Tagdíjkövetelések	11 456	0	11 456	13 546	0	13 546
034	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
035	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0
036	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
037	5. Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
038	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
039	III. Értékpapírok	544 386	0	544 386	1 093 886	0	1 093 886
040	1. Egyéb részesedések	130 966	0	130 966	325 503	0	325 503
041	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	405 816	0	405 816	738 924	0	738 924
042	2.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
043	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	405 816	0	405 816	658 803	0	658 803
044	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	80 121	0	80 121
045	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
046	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
047	3. Értékpapírok értékelési különbözete	7 604	0	7 604	29 459	0	29 459
048	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
049	IV. Pénzeszközök	451 187	0	451 187	82 791	0	82 791
050	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0
051	2. Pénztári elszámolási betétszámla	611	0	611	20 472	0	20 472
052	3. Elkülönített betétszámla	1 706	0	1 706	61 461	0	61 461
053	4. Rövid lejáratú bankbetétek	447 500	0	447 500	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
054	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
055	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 370	0	1 370	858	0	858
056	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0
057	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
058	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

730M**Mérleg – Források**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 102 270	0	2 102 270	2 402 696	0	2 402 696
002	Saját tőke	2 597	0	2 597	245	0	245
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
004	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
005	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
006	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
008	III. Tartalék tőke	10 473	0	10 473	2 664	0	2 664
009	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-7 876	0	-7 876	-2 419	0	-2 419
010	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	Céltartalékok	2 073 471	0	2 073 471	2 379 064	0	2 379 064
012	I. Működési céltartalék	136	0	136	6	0	6
013	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	136	0	136	6	0	6
015	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	110	0	110	3	0	3
016	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
017	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
018	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	26	0	26	3	0	3
019	II. Fedezeti céltartalék	2 058 449	0	2 058 449	2 361 243	0	2 361 243
020	1. Egyéni számlákon	2 058 449	0	2 058 449	2 361 243	0	2 361 243
021	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 712 947	0	1 712 947	1 787 714	0	1 787 714
022	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	365 537	0	365 537	483 936	0	483 936
023	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-20 035	0	-20 035	89 593	0	89 593
024	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	128 300	0	128 300	44 559	0	44 559
025	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
026	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-3 142	0	-3 142	78 347	0	78 347
027	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-145 193	0	-145 193	-33 313	0	-33 313
028	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
029	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0
030	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
031	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
032	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
033	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
034	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
035	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0
036	III. Likviditási céltartalék	3 468	0	3 468	4 305	0	4 305
037	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	41	0	41	5	0	5
038	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	37	0	37	5	0	5
039	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
040	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
041	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4	0	4	0	0	0
042	5. Egyéb likviditási célokra	3 427	0	3 427	3 730	0	3 730
043	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	570	0	570
044	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	11 418	0	11 418	13 510	0	13 510
045	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	91	0	91	283	0	283
046	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	11 304	0	11 304	13 211	0	13 211
047	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	23	0	23	16	0	16
048	Kötelezettségek	24 576	0	24 576	21 331	0	21 331
049	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	24 576	0	24 576	21 331	0	21 331
051	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	8 827	0	8 827	14 527	0	14 527
052	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0
053	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
054	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	15 714	0	15 714	6 796	0	6 796
055	5. Azonosítatlan függő befizetések	35	0	35	8	0	8
056	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
057	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
058	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	35	0	35	8	0	8
059	Passzív időbeli elhatárolások	1 626	0	1 626	2 056	0	2 056
060	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
061	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 626	0	1 626	2 056	0	2 056
062	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

730A**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	920	0	920	4 479	0	4 479
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 226	0	1 226	6 109	0	6 109
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	43	0	43	259	0	259
004	Utólag befolyt tagdíjak	19	0	19	67	0	67

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 122	0	2 122	10 396	0	10 396
006	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
007	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
008	Működési célra juttatott eseti adomány	1 640	0	1 640	1 720	0	1 720
009	Egyéb bevételek	94	0	94	160	0	160
010	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	3 856	0	3 856	12 276	0	12 276
011	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	11 939	0	11 939	14 532	0	14 532
012	Anyagjellegű ráfordítások	7 036	0	7 036	9 551	0	9 551
013	Anyagköltség	19	0	19	0	0	0
014	Igénybe vett szolgáltatások	6 889	0	6 889	9 402	0	9 402
015	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	4 464	0	4 464	6 252	0	6 252
016	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
017	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 280	0	2 280	2 976	0	2 976
018	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
019	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
020	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	145	0	145	174	0	174
021	Egyéb szolgáltatások költsége	128	0	128	149	0	149
022	Személyi jellegű ráfordítások	4 271	0	4 271	4 282	0	4 282
023	Béreköltség	3 379	0	3 379	3 430	0	3 430
024	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	1 299	0	1 299	1 350	0	1 350
025	Állományba nem tartozók munkadíja	2 080	0	2 080	2 080	0	2 080
026	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
027	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
028	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
029	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	2 080	0	2 080	2 080	0	2 080
030	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0
031	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0
032	Bérfeladások	892	0	892	852	0	852
033	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
034	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	632	0	632	699	0	699
035	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	623	0	623	697	0	697
036	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
037	Egyéb ráfordítások	9	0	9	2	0	2
038	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-8 083	0	-8 083	-2 256	0	-2 256
039	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
040	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	776	0	776	371	0	371
041	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
042	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 042	0	1 042	371	0	371
043	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	266	0	266	0	0	0
044	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	13	0	13	42	0	42
045	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
046	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
047	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
048	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-119	0	-119	-130	0	-130
049	Időarányosan járó kamat	-166	0	-166	-104	0	-104
050	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
051	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
052	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
053	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
054	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	47	0	47	-26	0	-26
055	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	26	0	26	-26	0	-26
056	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-21	0	-21	0	0	0
057	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
058	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	670	0	670	283	0	283
059	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	38	0	38	0	0	0
061	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-119	0	-119	-130	0	-130
063	Időarányosan járó kamat	-166	0	-166	-104	0	-104
064	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
066	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	47	0	47	-26	0	-26
067	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	473	0	473	559	0	559
068	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	71	0	71	17	0	17
070	Vagyonkezelői díjak	13	0	13	5	0	5
071	Letétkezelői díjak	58	0	58	12	0	12
072	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	463	0	463	446	0	446
074	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	207	0	207	-163	0	-163
075	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
076	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
077	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0
078	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
079	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
080	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0
081	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
082	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-7 876	0	-7 876	-2 419	0	-2 419

730B

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	113 855	0	113 855	104 973	0	104 973
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	151 736	0	151 736	146 625	0	146 625
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	5 344	0	5 344	4 012	0	4 012
004	Utólag befolyt tagdíjak	2 213	0	2 213	2 106	0	2 106
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	262 460	0	262 460	249 692	0	249 692
006	Tagok egyéb befizetései	29 644	0	29 644	29 512	0	29 512
007	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	29 644	0	29 644	29 512	0	29 512
008	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	6 664	0	6 664	6 372	0	6 372
009	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
010	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
011	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	298 768	0	298 768	285 576	0	285 576
012	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
013	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	135 386	0	135 386	128 157	0	128 157
014	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	144 164	0	144 164	133 038	0	133 038
015	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	8 778	0	8 778	4 881	0	4 881
016	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	90 244	0	90 244	128 259	0	128 259
017	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
018	Kapott osztalékok és részesedések	2 193	0	2 193	21 411	0	21 411
019	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
020	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-98 045	0	-98 045	109 629	0	109 629
021	Időarányosan járó kamat	60 711	0	60 711	-83 740	0	-83 740
022	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
023	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-3 142	0	-3 142	81 490	0	81 490
024	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	84 349	0	84 349
025	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	3 142	0	3 142	2 859	0	2 859
026	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-155 614	0	-155 614	111 879	0	111 879
027	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-17 875	0	-17 875	74 615	0	74 615
028	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	137 739	0	137 739	-37 264	0	-37 264
029	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
030	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	129 778	0	129 778	387 456	0	387 456
031	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	129 778	0	129 778	387 456	0	387 456
032	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	227 823	0	227 823	277 827	0	277 827
033	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-98 045	0	-98 045	109 629	0	109 629

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
034	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0
035	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0
036	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
037	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
038	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	75 337	0	75 337	35 867	0	35 867
039	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
040	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
041	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
042	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	13 308	0	13 308	7 430	0	7 430
043	Vagyonkezelői díjak	11 598	0	11 598	5 705	0	5 705
044	Letétkezelői díjak	1 710	0	1 710	1 725	0	1 725
045	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
046	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	88 645	0	88 645	43 297	0	43 297
047	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	88 645	0	88 645	43 297	0	43 297
048	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
049	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	41 133	0	41 133	344 159	0	344 159
050	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	139 178	0	139 178	234 530	0	234 530
051	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-98 045	0	-98 045	109 629	0	109 629
052	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0
053	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
054	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	339 901	0	339 901	629 735	0	629 735
055	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	298 768	0	298 768	285 576	0	285 576
056	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	139 178	0	139 178	234 530	0	234 530
057	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-98 045	0	-98 045	109 629	0	109 629
058	Időarányosan járó kamat	60 711	0	60 711	-83 740	0	-83 740
059	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
060	Devizaárfolyam különbözetből	-3 142	0	-3 142	81 490	0	81 490
061	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-155 614	0	-155 614	111 879	0	111 879
062	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0
063	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0
064	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
065	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
066	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
067	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0

730C

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	230	0	230	-6	0	-6
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	305	0	305	0	0	0
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	11	0	11	-5	0	-5
004	Utólag befolyt tagdíjak	5	0	5	1	0	1
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	529	0	529	0	0	0
006	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
007	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
008	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
009	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
010	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	529	0	529	0	0	0
011	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
012	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	483	0	483	308	0	308
013	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	486	0	486	308	0	308
014	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	3	0	3	0	0	0
015	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	8	0	8
016	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
017	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
018	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
019	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-219	0	-219	-37	0	-37
020	Időarányosan járó kamat	-244	0	-244	-33	0	-33
021	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
022	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
023	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
024	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0
025	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	25	0	25	-4	0	-4
026	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	3	0	3	-4	0	-4
027	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	-22	0	-22	0	0	0
028	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
029	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	264	0	264	279	0	279
030	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	264	0	264	-303	0	-303
031	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	582	0	582
032	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
033	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vesztésjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	21	0	21	0	0	0
034	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
035	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
036	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
037	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	25	0	25	13	0	13
038	Vagyonkezelői díjak	5	0	5	5	0	5
039	Letétkezelői díjak	20	0	20	8	0	8
040	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
041	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	46	0	46	13	0	13
042	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	46	0	46	2	0	2
043	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	11	0	11
044	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	218	0	218	266	0	266
045	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (10–11+/-27) (-)	747	0	747	266	0	266
046	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-219	0	-219	-37	0	-37
047	Időarányosan járó kamat	-244	0	-244	-33	0	-33
048	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
049	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0
050	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülbözözetek	25	0	25	-4	0	-4
051	Egyéb likviditási célokra	966	0	966	303	0	303
052	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének**

Elvégeztük a FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár (továbbiakban: a Nyugdíjpénztár) mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 402 696 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 2419 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 629 735 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 266 E Ft –, valamint a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az éves pénztári beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek meg-

követelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 3.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Dr. Eperjesi Ferenc s. k.,
partner, bejegyzett könyvvizsgáló
igazolványszám: 003161

Haladás Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár

Nyilvánosságra hozandó adatai 2009-ben

1. A Pénztári tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	324	256

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának, illetve azok változásai a tárgyévben

2009. 1. 1.–2009. 12. 31.	Egységes tagdíj	Egységes tagdíjon felüli rész
Fedezeti tartalék	95,9%	működési tartalékon felüli összeg
Működési tartalék	4%	2% maximum 400 Ft
Likviditási tartalék	0,1%	–

3. A Pénztári hozamok alakulása

Megnevezés	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Megnevezés (%)	7,92	5,84	5,95	5,29	14,54	12,24	8,81	6,03	–7,23	16,23
Nettó hozamráta (%)	7,92	5,84	5,95	5,29	14,54	12,24	8,81	6,03	–7,23	16,23
Bruttó hozamráta	–	–	–	5,88	16,61	12,78	9,10	6,61	–6,67	16,93
Referenciaindex hozamrátája	–	–	5,82	5,80	15,30	13,70	9,33	6,58	–6,85	16,80

4. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona (E Ft)	305 926	308 817

5. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. 1. 1.	%-os megoszlás 2009. 12. 31.
Hazai állampapírok vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	97	95
Hazai részvények, kötvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	3	5

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti minimális és maximális megoszlás és a referenciaindex

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenci index	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Hazai állampapírok vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	70	70	100	100	MAX	MAX
Hazai részvények, kötvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	0	0	10	10	BUX	BUX
Közép-kelet európai tőzsdei részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0	0	15	15	MSCI	MSCI
Nyugat-európai és amerikai tőzsdei részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0	0	15	15	CETOP 20	CETOP 20
Ingatlanalap befektetési jegyei	0	0	6	6	BAMOSZ	BAMOSZ

Mérleg

E Ft

	Eszközök	Előző évi	Tárgyévi		Források	Előző évi	Tárgyévi
A)	Befektetett eszközök	234 031	172 346	D.	Saját tőke	2 069	44
I.	Immateriális javak	0	0	I.	Induló tőke	0	0
II.	Tárgyi eszközök	0	0	II.	Be nem fizetett alapítói támogat.(-)	0	0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	234 031	172 346	III.	Tartaléktőke	2 476	1 631
3.	Értékpapírok	230 455	161 299	IV.	Működési tev. mérleg sz. eredménye	-407	-1 587
4.	Értékelési különbözet	3 576	11 047	V.	Értékelési tartalék	0	0
B)	Forgóeszközök	71 791	136 455	E.	Céltartalék	303 397	307 828
I.	Készletek	0	0	I.	Működési céltartalék	14	0
II.	Követelések	725	575	2.	Működési portfólió értékelési kül.	14	0
1.	Tagdíjkövetelések	135	5	2.1	Időarányosan járó kamat	14	0
3.	Tagi kölcsön	590	464	II.	Fedezeti céltartalék	303 088	307 621
5.	Egyéb követelés	0	106	1.	Egyéni számlákon	303 088	307 621
III.	Értékpapírok	65 573	134 536	1.1	Egyéni szlákon szolg. célú bev.	286 135	257 282
1.	Egyéb részesedések	20 750	18 238	1.2	Egyéni szlákon jóváírt realizált hoz.	31 698	37 533
2.	Forg. célú hitelv. megtest. ép.	63 143	114 538	1.3	Egyéni szlákon jóváírt értékelési kül.	-14 745	12 806
3.	Értékelési különbözet	-18 320	1 760	1.3.1	Időarányosan járó kamat	10 951	6 831
IV.	Pénzeszközök	5 493	1 344	1.3.3	Devizaárfolyam-változás	-545	945
1.	Pénztárak	2	3	1.3.4	Egyéb piaci értéktételből adódóék.	-25 151	5 030
2.	Elszámolási betétszámla	3 566	1 330	III.	Likviditási és kockázati célokra	160	202
3.	Elkülönített betétszámla	11	11	3.	Likviditási portfólió értékelési kül.	0	0
4.	Rövid lejáratú bankbetétek	1 900	0	3.1	Időarányosan járó kamat	0	0
6.	Pénzeszk. értékelési kül.	14	0	3.4	Egyéb piaci értéktételből adódóék.	0	0
C)	Aktív időbeli elhatárolások	104	16	5.	Egyéb likviditási célokra	160	193
1.	Bevételek aktív időbeli elhat.	104	16	6.	Azonosítatlan befiz. hozamának tart.	0	9
				IV.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	135	5
				1.	Működési célú tagdíjak tartaléka	6	0
				2.	Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	129	5
				F.	Kötelezettségek	193	186

E Ft

	Eszközök	Előző évi	Tárgyévi		Források	Előző évi	Tárgyévi
				I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
				II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	193	186
				2.	Szállító	71	65
				4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	107	112
				5.	Azonosítatlan függő befiz.	15	9
				G.	Passzív időbeli elhatárolások	267	759
				2.	Költségek, ráfordítások időbeli elhat.	267	759
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	305 926	308 817		FORRÁSOK ÖSSZESEN	305 926	308 817

Eredménykimutatás 2009.

E Ft

Megnevezés	Működési	
	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	61	53
Munkáltató tagdíjhozjárulás	1462	1124
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	6	6
Utólag befolyt tagdíjak	1	1
Tagdíj bevételek	1518	1172
Tagok egyéb befizetései	17	4
A tag nyilatkozata alapján adóvisszatérítés	0	0
Egyéb bevételek	68	163
Működési/fedezeti/likviditási célú bevételek összesen	1603	1 339
Egyéni szlákon elszám. szolg. célú egyéb ráf.	0	0
Anyagjellegű ráfordítások	299	862
Anyagköltség	3	14
Igénybe vett szolgáltatások	150	642
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	84	584
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámktg.	66	58
Egyéb szolgáltatások költsége	146	206
Személyi jellegű ráfordítások	1 651	1 983
Bérek	1 492	1 792
Állományba nem tartozók munkadíja	1 492	1 792
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	432	1 260
Egyéb állományba nem tartozók munkadíja	1 060	532
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0
Bérfelrakások	159	191
Nyugdíj- és egészségbiztosítási járulék	0	0
Egészségügyi hozzájárulás	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráford.	164	175
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítás	164	175
Egyéb ráfordítások	0	0
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2 114	3 020
Szokások működési tevékenység eredménye	-511	-1 681
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	103	95
Pénzügyileg realizált, kamatjellegű bevétel	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó ép. (-)	0	0
Árfolyamnyereség	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
Kapott (járó) osztalékok, részesedések	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5	4
Ért. kül. elszám. várható hozam	14	-14
Időarányosan járó kamat	14	-14
Devizaárfolyam-változásból adódó ék.	0	0
Nyeresség jellegű különbözet (árf. ny.)	0	0
Veszteség jellegű különbözet (árf. v.)	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó ék.	0	0

Megnevezés	Működési	
	Előző év	Tárgyév
Árfolyam nyereség		0
Árfolyam veszteség (-)		0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	122	85
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	0	0
Egyéni számlákat megillető értékelési kül.	0	0
Árfolyamveszteség		0
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
Értékelési kül. képzett célt.		-14
Időarányosan járó kamat		-14
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	4	5
Befektetési tev. kapcs. egyéb ráfordítás	0	0
Vagyonkezelői díjak		0
Letétkezelői díjak		0
Befekt. tev. kapcs. egyéb ráford.	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	18	-9
Befektetési tevékenység eredménye	104	94
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	0	0
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	0	0
Eredmény, céltartalék képzés	-407	-1587
Egyéni számlákon a szolg. célú bev. és ráford. kül.	0	0
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	0	0
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	0	0
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	0	0
Időarányosan járó kamat		0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési kül.	0	0
Egyéb likviditási célokra		0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		

Megnevezés	Fedezeti	
	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	1 471	1 257
Munkáltató tagdíj-hozzájárulás	35 053	26 936
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	152	137
Utólag befolyt tagdíjak	24	24
Tagdíj bevételek	36 396	28 080
Tagok egyéb befizetései	9 699	3 984
A tag nyilatkozata alapján adóvisszatérítés	2 039	1 910
Egyéb bevételek	0	0
Működési/fedezeti/likviditási célú bevételek összesen	46 095	32 064
Egyéni számlákon elszám. szolg. célú egyéb ráf.	22	236
Anyagjellegű ráfordítások	0	0
Anyagköltség	0	0
Igénybe vett szolgáltatások	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	0	0
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0
Egyéb szolgáltatások költsége	0	0
Személyi jellegű ráfordítások	0	0
Bérek	0	0
Állományba nem tartozók munkadíja	0	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0
Egyéb állományba nem tartozók munkadíja	0	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0
Bérfelrakások	0	0
Nyugdíj- és egészségbiztosítási járulék	0	0
Egészségügyi hozzájárulás	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráford.	0	0
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítás	0	0

Megnevezés	Fedezeti	
	Előző év	Tárgyév
Egyéb ráfordítások	0	0
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0
Szokások működési tevékenység eredménye	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	22 939	26 928
Pénzügyileg realizált, kamatjellegű bevétel	26 800	30 114
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó ép. (-)	-3 861	-3 186
Árfolyamnyereség	1 800	7 296
Befektetési jegyek realizált hozama	4 026	1 368
Kapott (járó) osztalékok, részesedések	422	599
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	42	9
Ért. kül. elszám. várható hozam	-36 823	27 550
Időarányosan járó kamat	1 904	-4 120
Devizaárfolyam-változásból adódó ék.	-268	1 490
Nyeresség jellegű különbözet (árf. ny.)	781	1 040
Veszteség jellegű különbözet (árf. v.)	1 049	-450
Egyéb piaci értéktételből adódó ék.	-38 459	30 180
Árfolyam nyereség	156	46 688
Árfolyam veszteség (-)	38 615	16 508
Befektetési tevékenység bevételei összesen	-7 594	63 750
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	29 229	36 200
Egyéni számlákat megillető értékelési kül.	-36 823	27 550
Árfolyamveszteség	12 480	14 930
Befektetési jegyek realizált vesztesége	2 569	1 489
Értékelési kül. képzett célt.	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	6	17
Befektetési tev. kapcs. egyéb ráfordítás	1 921	1 923
Vagyonkezelői díjak	1 032	1 006
Letétkezelői díjak	769	732
Befekt. tev. kapcs. egyéb ráford.	120	185
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	16 976	18 359
Befektetési tevékenység eredménye	16 976	18 359
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	12 253	17 841
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-36 823	27 550
Eredmény, céltartalék képzés	21 503	77 219
Egyéni számlákon a szolg. célú bev. és ráford. kül.	46 073	31 828
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	12 253	17 841
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-36 823	27 550
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési kül.	0	0
Egyéb likviditási célokra	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0

Megnevezés	Likviditási	
	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	1	1
Munkáltató tagdíj-hozzájárulás	37	28
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	0	0
Utólag befolyt tagdíjak	0	0
Tagdíj bevételek	38	29
Tagok egyéb befizetései	0	0
A tag nyilatkozata alapján adó-visszatérítés	0	0
Egyéb bevételek	1	1
Működési/fedezeti/likviditási célú bevételek összesen	39	30
Egyéni szlákön elszám. szolg. célú egyéb ráf.	0	0

Megnevezés	Likviditási	
	Előző év	Tárgyév
Anyagjellegű ráfordítások	0	0
Anyagköltség	0	0
Igénybe vett szolgáltatások	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	0	0
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámktg.	0	0
Egyéb szolgáltatások költsége	0	0
Személyi jellegű ráfordítások	0	0
Béreköltség	0	0
Állományba nem tartozók munkadíja	0	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0
Egyéb állományba nem tartozók munkadíja	0	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0
Bérráulékok	0	0
Nyugdíj- és egészségbiztosítási járulék	0	0
Egészségügyi hozzájárulás	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráford.	0	0
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítás	0	0
Egyéb ráfordítások	0	0
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0
Szokások működési tevékenység eredménye	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	1	10
Pénzügyileg realizált, kamatjellegű bevétel	1	10
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó ép. (-)	0	0
Árfolyamnyereség	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
Kapott (járó) osztalékok, részesedések	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	1
Ért. kül. elszám. várható hozam	0	1
Időarányosan járó kamat	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó ék.	0	0
Nyereség jellegű különbözet (árf. ny.)	0	0
Veszteség jellegű különbözet (árf. v.)	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó ék.	0	1
Árfolyam nyereség	0	1
Árfolyam veszteség (-)	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	1	12
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	0	0
Egyéni számlákat megillető értékelési kül.	0	0
Árfolyamvesztés	0	0
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
Értékelési kül. képzett célt.	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0
Befektetési tev. kapcs. egyéb ráfordítás	0	0
Vagyonkezelői díjak	0	0
Letétkezelői díjak	0	0
Befekt. tev. kapcs. egyéb ráford.	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	0	0
Befektetési tevékenység eredménye	1	12
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	0	0
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	0	0
Eredmény, céltartalék képzés	40	42
Egyéni számlákon a szolg. célú bev. és ráford. kül.	0	0
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	0	0
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	0	0
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0

Megnevezés	Likviditási	
	Előző év	Tárgyév
Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési kül.	0	0
Egyéb likviditási célokra	40	33
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	9

Független könyvvizsgálói jelentés

Záradék

A könyvvizsgálat során a Haladás Önkéntes Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint az önkéntes pénztárakra vonatkozó jogszabályok szerint készítették el. Véleményem szerint az éves pénztári beszámoló a Haladás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Véleményem korlátozása nélkül két dolgot szeretnék megjegyezni:

1. A Pénztár a beszámolóban a fedezeti céltartalékot csak egy összegben tudta tagi leltárral alátámasztani. A pénztárnak a fedezeti céltartalékon belül elkülönítetten kell leltárral alátámasztania az egyéni számlákon jóváírt tőkét, realizált hozamot és az értékelési különbözetet.
2. A diszkont kincstárjegyek értékesítésekkor, amennyiben az adott értékesítés több – beszerzésből adódott – a Pénztár helytelenül, több realizált kamatot mutat ki, ennek ellentételezésére halmozott árfolyamvesztéset számol el. Rendszer hiba. A számított nettó hozam jó, a tag érdeke nem sérült.

Budapest, 2010. május 26.

Fehér Katalin Ildikó üzletvezető
RobKat Expert Bt.
1065 Budapest, Hajós u. 13–15.
Nyilvántartásba-vételi száma: 000289
Pénztári minősítés száma: Tpt-000289/04

Fehér Katalin Ildikó
Kamarai tagság száma: 003192
Pénztári minősítés száma: Ept-003192/04

Rába nyugdíjpénztár

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év	2009. év
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 932 020	4 259 085
A) Befektetett eszközök	3 434 410	3 407 808
I. Immateriális javak	118	74
1. Vagyoni értékű jogok	0	0
2. Szellemi termékek	118	74
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
II. Tárgyi eszközök	96	83
1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	96	83

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év	2009. év
4. Beruházások, felújítások	0	0
5. Beruházásokra adott előlegek	0	0
6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	3 434 196	3 407 651
1. Egyéb tartós részesedések	283 902	148 389
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 949 691	3 068 040
3.1. Kötvények	0	0
3.2. Állampapírok	178 078	7 316
3.3. Befektetési jegyek	3 324 301	2 865 208
3.4. Jelzáloglevél	447 312	195 516
3.5. Egyéb értékpapírok	0	0
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-799 397	191 222
B) Forgóeszközök	496 803	851 224
I. Készletek	0	0
1. Anyagok	0	0
2. Áruk	0	0
3. Készletekre adott előlegek	0	0
4. Áruk értékelési különbözete	0	0
II. Követelések	1 278	30 842
1. Tagdíjkövetelések	1 065	1 050
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból vevők	0	0
3. Tagi kölcsön	0	0
4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0
5. Egyéb követelések	213	29 792
6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0
III. Értékpapírok	402 685	608 933
1. Egyéb részesedések	0	0
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	428 936	565 685
2.1. Kötvények	0	0
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	385 282	313 889
2.3. Befektetési jegyek	0	0
2.4. Jelzáloglevél	43 654	251 796
2.5. Egyéb értékpapírok	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	12 631	29 806
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-38 882	13 442
IV. Pénzeszközök	92 840	211 449
1. Pénztárak	70	56
2. Pénztári elszámolási betétszámla	4 209	2 785
3. Elkülönített betétszámla	7 125	103
4. Rövid lejáratú bankbetétek	40 000	205 337
5. Devizaszámla	41 337	1
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	99	3 167
C) Aktív időbeli elhatárolások	807	53
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	807	53

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év	2009. év
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 932 020	4 259 085
Saját tőke	36 757	27 125
I. Induló tőke	0	0
1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0
2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0
3. Likviditási célú induló tőke	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év	2009. év
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	33 226	37 778
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	3 531	-10 653
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	3 883 125	4 194 059
I. Működési céltartalék	54	-22
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	54	-22
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	54	16
2.2. Járó osztalék (+)	0	0
2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	-38
II. Fedezeti céltartalék	3 882 122	4 191 963
1. Egyéni számlákon	3 882 122	4 191 963
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	4 208 751	3 813 278
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	498 975	141 014
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-825 604	237 671
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	59 716	48 833
1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-47 052	-28 666
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-838 268	217 504
2. Szolgáltatási tartalékon	0	0
2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0
2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0
2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0
2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0
2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0
2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0
III. Likviditási céltartalék	0	1 169
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0
3.2. Járó osztalék (+)	0	0
3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0
5. Egyéb likviditási célokra	0	1 169
6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	949	949
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	38	38
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	911	911
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	10 650	37 553
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	10 650	37 553
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	157
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	10 627	37 396
5. Azonosítatlan függő befizetések	23	0
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	23	0
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0
c) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	1 488	348
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 488	348
3. Halasztott bevételek	0	0

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év	2009. év
Tagok által fizetett tagdíj	7 059	4 898
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	16 773	10 298
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 422	1 417
Utólag befolyt tagdíjak	15	25
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	22 425	13 804
Tagok egyéb befizetései	610	243
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0
Működési célra juttatott eseti adomány	0	0
Egyéb bevételek	7 504	3 867
Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	30 539	17 914
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	31 886	32 653
Anyagjellegű ráfordítások	6 460	6 263
Anyagköltség	535	488
Igénybe vett szolgáltatások	3 381	3 338
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 344	1 485
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 740	1 050
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	185	600
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	112	203
Egyéb szolgáltatások költsége	2 544	2 437
Személyi jellegű ráfordítások	22 756	23 688
Béreköltség	15 702	16 507
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	10 472	11 485
Állományba nem tartozók munkadíja	5 230	5 022
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	87	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	4 938	5 022
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	205	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 082	2 162
Bérráfordítások	4 972	5 019
Értékcsökkenési leírás	178	153
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 492	2 549
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 083	1 157
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0
Egyéb ráfordítások	1 409	1 392
Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-1 347	-14 739
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	6 743	4 285
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 743	4 285
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-707	-76
Időarányosan járó kamat	-759	-38
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	52	-38
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	101	244

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év	2009. év
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	49	282
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	6 036	4 209
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 770	0
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–707	–76
Időarányosan járó kamat	–759	–38
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam különbözet	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	52	–38
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	95	199
Vagyonkezelői díjak	76	12
Letétkezelői díjak	19	10
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	177
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	1 158	123
Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	4 878	4 086
Rendkívüli bevételek	0	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Rendkívüli eredmény (31–32) (+/–)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0
Adófizetési kötelezettség (–)	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	3 531	–10 653

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	199 336	137 200
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	402 563	263 616
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	34 133	36 236
Utólag befolyt tagdíjak	353	641
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	568 119	365 221
Tagok egyéb befizetései	40 398	27 142
Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	40 398	27 142
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	33 785	35 594
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	642 302	427 957
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	33 785	35 594
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	133 076	89 971
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	138 359	91 200
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	5 283	1 229
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 463	35 133
Befektetési jegyek realizált hozama	27 750	0
Kapott osztalékok és részesedések	8 368	5 967
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	457 717	7 056
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–1 091 882	1 063 262
Időarányosan járó kamat	–11 909	–10 884
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	67 460	18 387

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	408 494	401 863
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	341 034	383 476
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 147 433	1 055 759
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	72 360	744 381
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	1 219 793	-311 378
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-463 508	1 201 389
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-463 508	1 201 389
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	628 374	138 127
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-1 091 882	1 063 262
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözte (árfolyamveszteség)	175 885	417 741
Befektetési jegyek realizált vesztesége	44 561	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	420 554	61 227
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 711	4 845
Vagyonkezelői díjak	3 559	3 073
Letétkezelői díjak	1 922	1 620
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	230	152
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	646 711	483 813
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	646 711	483 813
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-1 110 219	717 576
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-18 337	-345 686
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-1 091 882	1 063 262
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0
Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	-501 702	1 109 939
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	608 517	392 363
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-18 337	-345 686
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-1 091 882	1 063 262
Időarányosan járó kamat	-11 909	-10 884
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam különbözetből	67 460	18 387
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-1 147 433	1 055 759
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam különbözetből	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év	2009. év
Tagok által fizetett tagdíj	0	323
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	686
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	93
Utólag befolyt tagdíjak	0	2
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	918
Tagok egyéb befizetései	0	0
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év	2009. év
Likviditási célú egyéb bevételek	0	91
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	1 009
Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	91
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	0	186
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	0	186
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (–)	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (–)	0	0
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	0	186
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	0	186
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	1
Vagyonkezelői díjak	0	0
Letétkezelői díjak	0	1
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	0	1
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	1
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	0	185
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	0	1 103
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam különbözete	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	0	0
Egyéb likviditási célokra	0	1 103
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Rába Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése részére**

Elvégeztük a Rába Nyugdíjpénztár (9027 Győr, Martin u. 1., törzsszám: 18530193) 2009. évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 259 085 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye mínusz 10 653 ezer Ft –, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és való bemutatása a pénztár Igazgatótanácsának felelőssége. Ez a felelősség magába foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és való bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A pénztár 2008. december 31-i fordulónapra készített éves beszámolóját 2009. május 14-én minősítés nélküli záradékkal láttuk el.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Igazgatótanács általi elkészítése és való bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az Igazgatótanács számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazza egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény):

A könyvvizsgálat során a Rába Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvény előírásai, valamint a vonatkozó kormányrendelet és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Rába Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelemi helyzetéről megbízható és való képét ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 4.

Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető
Jáborcsik és Társa Kft.
1042 Budapest, József A. u. 32–34. B lph. I/3.
könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

Hatosné Jáborcsik Éva
hites könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	3857	3456

2.1. Az egységes tagdíjra

2009. 1. 1-jétől – 2009. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	96
Működési tartalék	3,75
Likviditási tartalék	0,25

2.2. Az egységes tagdíjon felül

2009. 1. 1-jétől– 2009. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	98
Működési tartalék	2
Likviditási tartalék	0

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Pénztár egésze*	nettó hozamráta (%)	10,47	7,20	3,95	5,11	15,35	12,00	9,12	6,00	–21,6	18,38
	bruttó hozamráta(%)	10,68	7,40	4,15	5,25	15,54	12,26	9,3	6,08	–20,96	18,51
	referenciaindex	–	–	–	2,55	15,61	11,92	9,54	6,82	–8,43	18,12
	hozamrátája(%)										

4. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	3 929 721	4 228 004

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport*	%-os megoszlás 2009. január 1-jén**	%-os megoszlás 2009. december 31-én**
Pénztár, bankszámla	1,34	0,07
Rövid lejáratú betét	1,02	4,93
Diszkont kincstárjegy	10,08	7,57
Éven túli államkötvény	4,73	0,42
Belföldi részvény	4,34	5,26
Jelzálog levél	13,31	11,45
Magyarországonn bejegyzett bef. alap	15,76	16,24
Külföldön bejegyzett alap jegye	50,4	53,74
Határidős devizaügylet	–0,98	0,32

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos Megoszlás és a referenciaindex.

Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**		Maximális %-os megoszlás**		Referenciaindex	
	2009	2010	2009	2010	2009*	2010**
Készpénz	0	0	20	20	0	0
Magyarországi vagy külföldi vegyes alap	0	0	20	20	0	0
Magyarországi vagy külföldi kötvényalap, állampapír stb.	20	20	50	50	56	47
Külföldi részvények	20	20	45	45	26	31
Magyar részvény	0	0	10	10	5	6
Ingatlanokba fekt. jegy	0	0	13	10	4,5	5,5
Nyersanyagokra szóló	0	0	10	7	4	5
Hedge Fund	0	0	10	7	4,5	5,5

Tempó Nyugdíjpénztár**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	175	175	25	25
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 223	1 223	231	231
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 398	1 398	256	256

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	22	22	6	6
009	73OA09	Egyéb bevételek	4	4	0	0
010	73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 424	1 424	262	262
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	504	504	1 126	1 126
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	295	295	942	942
013	73OA1111	Anyagköltség	0	0	0	0
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	61	61	827	827
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	600	600
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	36	36	60	60
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	25	25	167	167
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	234	234	115	115
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	209	209	184	184
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	209	209	184	184
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	0	0	0	0
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	920	920	-864	-864
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	920	920	-864	-864

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 799	1 799	1 338	1 338
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	12 502	12 502	11 245	11 245
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	14 301	14 301	12 583	12 583
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	488	488	903	903
007	73OB061	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	259	259	609	609
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	14 789	14 789	13 486	13 486
013	73OB12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	6 047	6 047	5 726	5 726
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	7 639	7 639	7 540	7 540
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 592	1 592	1 814	1 814
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	463	463	866	866
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	10	10	0	0
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	531	531	363	363
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-16 310	-16 310	19 226	19 226
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	88	88	139	139
026	73OB174	Egyéb piaci értékpapírból adódó értékkülönbözet	-16 398	-16 398	19 087	19 087
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	16 398	16 398	19 087	19 087
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-9 259	-9 259	26 181	26 181
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-9 259	-9 259	26 181	26 181
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	7 051	7 051	6 955	6 955

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-16 310	-16 310	19 226	19 226
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 942	1 942	6 776	6 776
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	315	315	1 209	1 209
043	73OB251	Vagyonkezelési díjak	0	0	1 106	1 106
044	73OB252	Letétkezelői díjak	315	315	103	103
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 257	2 257	7 985	7 985
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 257	2 257	7 985	7 985
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-11 516	-11 516	18 196	18 196
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	4 794	4 794	-1 030	-1 030
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-16 310	-16 310	19 226	19 226
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	3 273	3 273	31 682	31 682
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	14 789	14 789	13 486	13 486
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	4 794	4 794	-1 030	-1 030
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-16 310	-16 310	19 226	19 226
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	88	88	139	139
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-16 398	-16 398	19 087	19 087

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	2	2	12	12
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	13	13	95	95
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	15	15	107	107
008	73OC08	Likviditási célra nyújtott adomány	0	0	3	3
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	15	15	110	110
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	15	15	110	110
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	15	15	110	110

MÉRLEG – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	101 758	101 758	114 978	114 978
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	80 505	80 505	87 162	87 162
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	80 505	80 505	87 162	87 162
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	75 233	75 233	81 891	81 891
021	73OME11332	b) Állampapírok	75 233	75 233	81 891	81 891
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	5 272	5 272	5 271	5 271

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
026	73OME12	B) Forgóeszközök	21 253	21 253	27 816	27 816
032	73OME122	II. Követelések	6 552	6 552	3 742	3 742
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	3 545	3 545	3 742	3 742
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	3 007	3 007	0	0
039	73OME123	III. Értékpapírok	14 265	14 265	22 995	22 995
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	18 561	18 561	15 184	15 184
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	848	848	5 818	5 818
	73OME12321	A) Kötvények	0	0	5 660	5 660
043	73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	848	848	158	158
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-5 144	-5 144	1 928	1 928
	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	65	65
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	436	436	1 079	1 079
050	73OME1241	1. Pénztárak	7	7	7	7
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	421	421	1 054	1 054
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	8	8	18	18

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	101 758	101 758	114 978	114 978
002	73OMF11	Saját tőke	2 267	2 267	748	748
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	1 259	1 259	1 571	1 571
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	1 008	1 008	-823	-823
011	73OMF12	Céltartalékok	96 810	96 810	113 082	113 082
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	96 810	96 810	113 082	113 082
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	96 810	96 810	113 082	113 082
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	75 561	75 561	89 047	89 047
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	32 625	32 625	16 185	16 185
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-11 376	-11 376	7 850	7 850
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	3 900	3 900	4 039	4 039
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktől való eltérésből adódó értékkülönbözet (+/-)	-15 276	-15 276	3 811	3 811
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	0	0	0	0
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	0	0	0	0
048	73OMF13	Kötelezettségek	2 681	2 681	1 148	1 148
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 681	2 681	1 148	1 148
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	863	863
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	2 681	2 681	285	285
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	2 480	2 480	0	0
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	1	1	0	0
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	200	200	285	285

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Tempó Nyugdíjpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük a Tempó Nyugdíjpénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 114 978 E Ft, a működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 15 309 E Ft (nyereség) –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történt elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Tempó Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Tempó Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Tempó Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2010. május 15.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára

2009. év

1. A pénztár 2009. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	473	447

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2009. évben

Tartalékok közötti megosztás 2009. 1. 1.–2009. 12. 31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	95%
Működési tartalék	4,9%
Likviditási tartalék	0,1%

3. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Pénztár egésze	Nettó hozamráta %	9,02	6,14	5,60	4,83	14,47	12,65	9,73	5,66	-8,70	15,54
	Bruttó hozamráta %	9,02	7,02	6,58	5,72	15,31	13,33	10,34	6,15	-8,09	16,31
	Referenciaindex hozamrátája %	-	-	6,20	4,98	16,19	13,36	7,81	5,67	-7,76	17,68

Megnevezés	Nettó hozamráta %
10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2000–2009)	7,29
10 éves vagyonnövekedési mutató** (2000–2009)	7,16

* A vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

** A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

4. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	768 402	821 875

5. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,40%	1,25%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	86,85%	81,04%
Magyar állampapír	86,85%	81,04%
Részcvények	6,70%	10,09%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,83%	2,86%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,87%	7,23%
Befektetési jegyek	6,05%	7,62%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	5,43%	6,62%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,62%	1,00%

6. A 2009. évi befektetési politika meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

Eszközcsoportok	Minimális megoszlás	Maximális megoszlás
OECD-tagországokban kibocsátott állampapírok, jelzáloglevelek, vállalati kötvények, bankbetétek, repó megállapodások, vagy döntően ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	75%	95%
Részcvények	5%	50%
– hazai részvények		
– közép- és kelet-európai részvények		
– fejlett piaci részvények		
– Közép-Európán kívüli egyéb feltörekvő piacok részvényei		
És döntően a fentiekben meghatározott eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei		

Referenciaindex: 82% MAX Composite Index + 10% CETOP20 Index + 8% MSCI World Free Index

7. A 2010. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

A befektetési politika 2010. évre vonatkozóan nem módosult, megegyezik a 2009. évi befektetési politikában foglaltakkal.

2009. évi mérleg és eredménykimutatás

73OME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	775 687	0	775 687	829 663	0	829 663
002	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
003	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
004	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
005	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
006	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
007	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
008	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
009	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
010	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
011	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
012	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
013	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
014	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
015	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
017	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
018	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
019	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
020	a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
021	b) Állampapírok	0	0	0	0	0	0
022	c) Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
023	d) Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
024	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
025	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
026	B) Forgóeszközök	775 687	0	775 687	829 663	0	829 663
027	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
028	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
029	2. Áruk	0	0	0	0	0	0
030	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
031	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
032	II. Követelések	7 272	0	7 272	7 779	0	7 779
033	1. Tagdíjkövetelések	7 220	0	7 220	7 741	0	7 741
034	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
035	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0
036	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
037	5. Egyéb követelések	52	0	52	38	0	38
038	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
039	III. Értékpapírok	765 345	0	765 345	811 588	0	811 588
040	1. Egyéb részesedések	150 807	0	150 807	134 365	0	134 365

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
041	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	664 420	0	664 420	639 656	0	639 656
042	a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
043	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	664 420	0	664 420	639 656	0	639 656
044	c) Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
045	d) Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
046	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
047	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-49 882	0	-49 882	37 567	0	37 567
048	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
049	IV. Pénzeszközök	3 070	0	3 070	10 296	0	10 296
050	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0
051	2. Pénztári elszámolási betétszámla	3 058	0	3 058	10 277	0	10 277
052	3. Elkülönített betétszámla	12	0	12	19	0	19
053	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
054	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
055	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
056	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0
057	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
058	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

73OMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	775 687	0	775 687	829 663	0	829 663
002	Saját tőke	20 456	0	20 456	13 355	0	13 355
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
004	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
005	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
006	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
008	III. Tartalék tőke	25 438	0	25 438	20 456	0	20 456
009	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-4 982	0	-4 982	-7 101	0	-7 101
010	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	Céltartalékok	742 885	0	742 885	812 334	0	812 334
012	I. Működési céltartalék	351	0	351	27	0	27
013	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	351	0	351	27	0	27
015	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	305	0	305	14	0	14
016	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
017	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
018	2.4. Egyéb piaci értéktárgyakból adódó értékkülönbözlet (+/-)	46	0	46	13	0	13
019	II. Fedezeti céltartalék	723 760	0	723 760	791 844	0	791 844
020	1. Egyéni számlákon	723 760	0	723 760	791 844	0	791 844
021	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	634 580	0	634 580	632 239	0	632 239
022	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	139 631	0	139 631	122 078	0	122 078
023	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	-50 451	0	-50 451	37 527	0	37 527
024	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	30 185	0	30 185	20 206	0	20 206
025	1.3.2. Járó osztalék (+)	102	0	102	112	0	112
026	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	8	0	8	750	0	750
027	1.3.4. Egyéb piaci értéktárgyakból adódó értékkülönbözlet (+/-)	-80 746	0	-80 746	16 459	0	16 459
028	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
029	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0
030	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0
031	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0
032	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
033	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
034	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
035	2.3.4. Egyéb piaci értéktárgyakból adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0
036	III. Likviditási és kockázati céltartalék	17 277	0	17 277	18 486	0	18 486
037	3. Likviditási portfólió értékelési különbözlete	218	0	218	14	0	14
038	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	215	0	215	3	0	3
039	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
040	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
041	3.4. Egyéb piaci értéktárgyakból adódó értékkülönbözlet (+/-)	3	0	3	11	0	11
042	5. Egyéb likviditási célokra	17 059	0	17 059	18 472	0	18 472
043	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0
044	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 497	0	1 497	1 977	0	1 977
045	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	73	0	73	97	0	97
046	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 422	0	1 422	1 878	0	1 878
047	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	2	0	2	2	0	2
048	Kötelezettségek	12 166	0	12 166	3 787	0	3 787
049	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	12 166	0	12 166	3 787	0	3 787
051	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	10 759	0	10 759	1 796	0	1 796
052	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	323	0	323	387	0	387
053	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
054	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	993	0	993	1 512	0	1 512
055	5. Azonosítatlan függő befizetések	91	0	91	92	0	92
056	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
057	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
058	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	91	0	91	92	0	92
059	Passzív időbeli elhatárolások	180	0	180	187	0	187
060	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
061	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	180	0	180	187	0	187
062	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

730A**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	691	0	691	636	0	636
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 773	0	2 773	2 957	0	2 957
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	46	0	46	31	0	31
004	Utólag befolyt tagdíjak	9	0	9	8	0	8
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	3 427	0	3 427	3 570	0	3 570
006	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
007	Működési célra kapott rendszeres támogatás	1	0	1	0	0	0
008	Működési célra jutott esetí adomány	0	0	0	0	0	0
009	Egyéb bevételek	169	0	169	123	0	123
010	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	3 597	0	3 597	3 693	0	3 693
011	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	9 864	0	9 864	11 795	0	11 795
012	Anyagjellegű ráfordítások	4 701	0	4 701	5 408	0	5 408
013	Anyagköltség	0	0	0	0	0	0
014	Igénybe vett szolgáltatások	4 701	0	4 701	5 408	0	5 408
015	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	3 876	0	3 876	4 550	0	4 550
016	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
017	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	720	0	720	742	0	742
018	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
019	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
020	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	105	0	105	116	0	116
021	Egyéb szolgáltatások költsége	0	0	0	0	0	0
022	Személyi jellegű ráfordítások	4 825	0	4 825	6 047	0	6 047
023	Bérlőköltség	3 420	0	3 420	4 225	0	4 225
024	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	1 420	0	1 420	1 625	0	1 625
025	Állományba nem tartozók munkadíja	2 000	0	2 000	2 600	0	2 600

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
026	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
027	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
028	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
029	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	2 000	0	2 000	2 600	0	2 600
030	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0
031	Személyi jellegű egyéb kifizetések	371	0	371	484	0	484
032	Bérjárulékok	1 034	0	1 034	1 338	0	1 338
033	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
034	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	338	0	338	340	0	340
035	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	292	0	292	305	0	305
036	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
037	Egyéb ráfordítások	46	0	46	35	0	35
038	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-6 267	0	-6 267	-8 102	0	-8 102
039	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
040	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	1 801	0	1 801	1 560	0	1 560
041	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
042	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 801	0	1 801	1 560	0	1 560
043	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0
044	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	23	0	23	112	0	112
045	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
046	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
047	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0
048	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	141	0	141	-324	0	-324
049	Időarányosan járó kamat	95	0	95	-291	0	-291
050	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
051	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
052	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
053	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
054	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	46	0	46	-33	0	-33
055	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	48	0	48	-35	0	-35
056	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	2	0	2	-2	0	-2
057	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
058	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	1 965	0	1 965	1 348	0	1 348
059	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
060	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	62	0	62	21	0	21
061	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	141	0	141	-324	0	-324
063	Időarányosan járó kamat	95	0	95	-291	0	-291
064	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
066	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	46	0	46	-33	0	-33
067	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
068	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	477	0	477	650	0	650
070	Vagyonkezelői díjak	95	0	95	70	0	70
071	Letétkezelői díjak	40	0	40	36	0	36
072	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	342	0	342	544	0	544
073	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	680	0	680	347	0	347
074	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	1 285	0	1 285	1 001	0	1 001
075	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
076	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
077	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0
078	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
079	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
080	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0
081	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
082	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-4 982	0	-4 982	-7 101	0	-7 101

730B**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	13 399	0	13 399	12 331	0	12 331
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	53 756	0	53 756	57 329	0	57 329
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	901	0	901	610	0	610
004	Utólag befolyt tagdíjak	173	0	173	154	0	154
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	66 427	0	66 427	69 204	0	69 204
006	Tagok egyéb befizetései	3 216	0	3 216	3 007	0	3 007

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
007	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 216	0	3 216	3 007	0	3 007
008	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	45	0	45	0	0	0
009	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
010	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
011	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	69 688	0	69 688	72 211	0	72 211
012	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
013	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	42 196	0	42 196	54 676	0	54 676
014	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	49 545	0	49 545	62 912	0	62 912
015	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	7 349	0	7 349	8 236	0	8 236
016	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 311	0	3 311	26 605	0	26 605
017	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	206	0	206
018	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	2 045	0	2 045	3 507	0	3 507
019	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	103	0	103	101	0	101
020	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-75 443	0	-75 443	87 979	0	87 979
021	Időarányosan járó kamat	3 504	0	3 504	-9 979	0	-9 979
022	Járó osztalék	-179	0	-179	10	0	10
023	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	1 448	0	1 448	743	0	743
024	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	437	0	437	607	0	607
025	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-1 011	0	-1 011	-136	0	-136
026	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-80 216	0	-80 216	97 205	0	97 205
027	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-4 739	0	-4 739	28 924	0	28 924
028	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	75 477	0	75 477	-68 281	0	-68 281
029	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
030	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-27 788	0	-27 788	173 074	0	173 074
031	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-27 788	0	-27 788	173 074	0	173 074
032	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	47 655	0	47 655	85 095	0	85 095
033	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-75 443	0	-75 443	87 979	0	87 979
034	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0
035	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0
036	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
037	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
038	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	38 795	0	38 795	61 452	0	61 452
039	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
040	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	6	0	6	478	0	478
041	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
042	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 935	0	4 935	5 277	0	5 277
043	Vagyonkezelői díjak	3 214	0	3 214	2 978	0	2 978
044	Letétkezelői díjak	1 218	0	1 218	1 662	0	1 662
045	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	503	0	503	637	0	637
046	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	43 736	0	43 736	67 207	0	67 207
047	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	43 736	0	43 736	67 207	0	67 207
048	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
049	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	-71 524	0	-71 524	105 867	0	105 867
050	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	3 919	0	3 919	17 888	0	17 888
051	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-75 443	0	-75 443	87 979	0	87 979
052	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0
053	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
054	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	-1 836	0	-1 836	178 078	0	178 078
055	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	69 688	0	69 688	72 211	0	72 211
056	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	3 919	0	3 919	17 888	0	17 888
057	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-75 443	0	-75 443	87 979	0	87 979
058	Időarányosan járó kamat	3 504	0	3 504	-9 979	0	-9 979
059	Járó osztalék	-179	0	-179	10	0	10
060	Devizaárfolyam különbözetből	1 448	0	1 448	743	0	743
061	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-80 216	0	-80 216	97 205	0	97 205
062	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0
063	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0
064	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
065	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
066	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
067	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0

730C

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	14	0	14	13	0	13
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	56	0	56	60	0	60
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1	0	1	1	0	1
004	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	69	0	69	72	0	72
006	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
007	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
008	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
009	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
010	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	69	0	69	72	0	72
011	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
012	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	1 248	0	1 248	1 425	0	1 425
013	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 248	0	1 248	1 425	0	1 425
014	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0
015	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	26	0	26	79	0	79
016	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
017	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
018	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
019	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	90	0	90	-205	0	-205
020	Időarányosan járó kamat	86	0	86	-212	0	-212
021	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
022	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
023	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
024	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
025	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	4	0	4	7	0	7
026	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	7	0	7	4	0	4
027	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	3	0	3	-3	0	-3
028	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
029	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 364	0	1 364	1 299	0	1 299
030	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 364	0	1 364	1 299	0	1 299

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
031	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0
032	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
033	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	54	0	54	45	0	45
034	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
035	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
036	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
037	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	94	0	94	118	0	118
038	Vagyonkezelői díjak	66	0	66	77	0	77
039	Letétkezelői díjak	28	0	28	41	0	41
040	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
041	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	148	0	148	163	0	163
042	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	148	0	148	163	0	163
043	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
044	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	1 216	0	1 216	1 136	0	1 136
045	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (10–11+/-27) (-)	1 285	0	1 285	1 208	0	1 208
046	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	90	0	90	-205	0	-205
047	Időarányosan járó kamat	86	0	86	-212	0	-212
048	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
049	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
050	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	4	0	4	7	0	7
051	Egyéb likviditási célokra	1 195	0	1 195	1 413	0	1 413
052	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0

Független könyvvizsgálói jelentés
a XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára Közgyűlése részére

Elvégeztem a XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 829 663 ezer Ft; a működési eredmény 7101 ezer Ft veszteség (amelyre a pénztár tartalék tőkéje fedezetet nyújt), a fedezeti céltartalék záró állománya 791 844 ezer Ft; –, valamint a 2009. gazdasági évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének könyvvizsgálatát, melyeket a vizsgált Pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolója tartalmaz.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályok szerint történő elkészítése és bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az

akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését. A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés éves pénztári beszámolóval való összhangjának a megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Hitelesítő záradék

A könyvvizsgálat során a XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint, az éves pénztári beszámoló a XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Budapest, 2010. május 4.

Karikás Judit s. k.,
Circulum Audit Kft. (002121)
/Tpt-002121/04/

Karikás Judit s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló (006234)
/Ept-006234/04/

Tradíció Nyugdíjpénztár

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	47	47	101	101
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	404	404	392	392
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	451	451	493	493
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	200	200	0	0
009	73OA09	Egyéb bevételek	0	0	2	2
010	73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	651	651	495	495
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	665	665	578	578

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	531	531	642	642
013	73OA1111	Anyagköltség	0	0	0	0
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	92	92	104	104
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	66	66	60	60
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	26	26	44	44
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	439	439	538	538
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	134	134	-64	-64
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	134	134	-64	-64
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-14	-14	-83	-83
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	-14	-14	-83	-83

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 002	1 002	2 344	2 344
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8 526	8 526	8 787	8 787
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	9 528	9 528	11 131	11 131
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	140	140	364	364
007	73OB061	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	140	140	364	364
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	9 668	9 668	11 495	11 495
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	206	206	0	0
013	73OB12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	801	801	1 073	1 073
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	801	801	1 553	1 553
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vételárában kamat (-)	0	0	480	480
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1	1	127	127
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-920	-920	2 577	2 577
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	68	68	690	690
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-988	-988	1 887	1 887
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	1 887	1 887
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	988	988	0	0
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-118	-118	3 777	3 777
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-118	-118	3 777	3 777
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	802	802	1 200	1 200
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-920	-920	2 577	2 577
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	206	206
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	92	92

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	0	0	52	52
044	73OB252	Letétkezelői díjak	0	0	40	40
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	0	0	298	298
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	298	298
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	–118	–118	3 479	3 479
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	802	802	902	902
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–920	–920	2 577	2 577
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (–)	9 344	9 344	14 974	14 974
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	9 462	9 462	11 495	11 495
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	802	802	902	902
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–920	–920	2 577	2 577
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	–920	–920	2 577	2 577

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	5	5	11	11
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	45	45	44	44
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	50	50	55	55
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	50	50	55	55
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (–)	50	50	55	55
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	50	50	55	55

MÉRLEG – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	18 314	18 314	35 430	35 430
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0
026	73OME12	B) Forgóeszközök	18 314	18 314	35 430	35 430
032	73OME122	II. Követelések	–30	–30	13	13
037	73OME1225	5.Egyéb követelések	–30	–30	13	13
039	73OME123	III. Értékpapírok	16 849	16 849	34 674	34 674
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 769	17 769	33 018	33 018
042	73OME12321	A) kötvények	0	0	9 512	9 512
043	73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	14 072	14 072	14 429	14 429
044	73OME12323	c) Befektetési jegyek	3 697	3 697	9 077	9 077
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	–920	–920	1 656	1 656
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	1 495	1 495	7 436	7 436

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	1 492	1 492	662	662
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	3	3	81	81
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	18 314	18 314	35 430	35 421
002	73OMF11	Saját tőke	0	0	0	0
011	73OMF12	Céltartalékok	18 294	18 294	35 421	35 421
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	224	224	183	183
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	224	224	183	183
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	18 070	18 070	35 238	35 238
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	18 070	18 070	35 238	35 238
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	18 006	18 006	31 695	31 695
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	984	984	1 886	1 886
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-920	-920	1 657	1 657
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-920	-920	1 657	1 657
048	73OMF13	Kötelezettségek	20	20	9	9
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	20	20	9	9
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	20	20	9	9

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Tradíció Nyugdíjpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük a Tradíció Nyugdíjpénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 35 430 E Ft, a működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 17 126 E Ft (nyereség) –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történni elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelmé-

nyeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámoló hoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozott és nem tartalmazta egyéb, a Tradíció Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Tradíció Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Tradíció Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2010. május 15.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár

5052 Újszász, Nagy út 1.; adószám: 18827910; Pf. engedély: E/298/97

2009. MÉRLEG – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	44 489	0	44 489	34 706	0	34 706
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
026	73OME12	B) Forgóeszközök	44 486	0	44 486	34 705	0	34 705
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
032	73OME122	II. Követelések	0	0	0	0	0	0
039	73OME123	III. Értékpapírok	41 602	0	41 602	34 671	0	34 671
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	41 264	0	41 264	33 093	0	33 093
043	73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	41 264	0	41 264	33 093	0	33 093
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	338	0	338	1 578	0	1 578
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	2 884	0	2 884	34	0	34
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	2 872	0	2 872	25	0	25
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	12	0	12	9	0	9
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	3	0	3	1	0	1
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	3	0	3	1	0	1

2009. Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	44 489	0	44 489	34 706	0	34 706
002	73OMF11	Saját tőke	-192	0	-192	-209	0	-209
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	0	0	0	0	0	0
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-192	0	-192	-209	0	-209
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	73OMF12	Céltartalékok	44 597	0	44 597	34 841	0	34 841
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	401	0	401	209	0	209
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	401	0	401	209	0	209
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	43 884	0	43 884	34 373	0	34 373
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	41 109	0	41 109	31 478	0	31 478
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	28 687	0	28 687	24 144	0	24 144
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	12 084	0	12 084	5 756	0	5 756
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	338	0	338	1 578	0	1 578
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 633	0	1 633	1 153	0	1 153
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adóó értékkülönbözet (+/-)	-1 295	0	-1 295	425	0	425
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	2 775	0	2 775	2 895	0	2 895
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	2 674	0	2 674	2 837	0	2 837
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	101	0	101	0	0	0
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	58	0	58
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adóó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	58	0	58
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	312	0	312	259	0	259
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	312	0	312	259	0	259
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0
048	73OMF13	Kötelezettségek	76	0	76	62	0	62
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	76	0	76	62	0	62
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	76	0	76	62	0	62
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	8	0	8	12	0	12
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	8	0	8	12	0	12

2009. Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	21	0	21	18	0	18
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5	0	5	8	0	8
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	26	0	26	26	0	26
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
009	73OA09	Egyéb bevételek	68	0	68	131	0	131
010	73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	94	0	94	157	0	157
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	286	0	286	366	0	366
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	244	0	244	251	0	251
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	120	0	120	140	0	140
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	80	0	80	80	0	80
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	40	0	40	60	0	60
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	124	0	124	111	0	111
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	42	0	42	115	0	115
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	42	0	42	34	0	34
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	0	0	0	81	0	81
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-192	0	-192	-209	0	-209
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	0	0	0	0	0	0
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	0	0	0	0	0	0
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/-)	0	0	0	0	0	0
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/-)	0	0	0	0	0	0
080	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0	0	0	0	0
081	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/- 36–37) (+/-)	-192	0	-192	-209	0	-209

Újszász, 2010. május 26.

Varga János s. k.,
IT-elnök

281/2001. (XII. 26.) Korm. rend. szerinti nyilvánosságra hozatali adatok

	Nyitó	Záró
I. Taglétszám	33	30
II. Tadjbevételek megosztása az alapok között:	Működési:	1%
2009. évben változatlan	Likviditási:	1%
	Fedezeti:	98%

III. Hozam, referencia hozam, átlagos hozam

Megnevezés	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Bruttó hozamráta a pénztár egészére	9,93	10,95	5,97	6,31	5,26	12,10
Nettó hozamráta a pénztár egészére	8,57	9,71	5,00	5,91	4,47	11,19
Referencia hozam (RMAX súly 50%; MAX súly 50%)	12,97	8,48	6,83	6,89	5,59	12,61

IV. A pénztár vagyona ezer Ft:

	Nyitó	Záró
	44 489	34 706

V. A pénztár vagyonának megoszlása:

Befektetett eszközök:	0,00%	0,00%
Forgóeszközök	99,99%	99,99%
Adott kölcsön	0,00%	0,00%
Értékpapír	93,51%	99,90%
Kötvény	0,00%	0,00%
Állampapír	93,51%	99,90%
Pénzeszköz	6,48%	0,09%
Aktív időbeli elhatárolás:	0,01%	0,01%

VI. Befektetési politika 2009.

Megnevezés	Minimum %	Maximum %
1. Házipénztár	0 %	1 %
1.a) Házipénztár	0 Ft	100 000 Ft
2. Bankszámla és befektetési számla	0 %	1 %
3. Magyar Állampapír	75 %	100 %
4. Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0 %	10 %
5. BÉT-re bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0 %	10 %

VII. Referenciahozam

A 2009. évben publikált RMAX és MAX indexek 1:1 arányú számtani átlaga. (2010. évi tervezett 7,33 %)

Újszász, 2010 május 26.

Varga János s. k.,
IT-elnök

**Független könyvvizsgálói jelentés
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár (5052 Újszász, Nagy u. 1.)**

Társaságunk elvégezte az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár (5052 Újszász, Nagy u. 1.) mellékelt 2009. december 31. fordulónappal összeállított éves beszámolójának (továbbiakban: éves beszámoló) könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 34 706 ezer Ft, a céltartalékok értéke 34 841 ezer Ft –, továbbá az ezen időpontra vonatkozó eredménykimutatásokról (Pénztár működési tevékenysége, Pénztári szolgáltatások fedezete, Likviditási fedezet) és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történt elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő,

lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése során elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérései, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelméréseinek nem célja, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságát véleményezze.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a könyvvizsgálói záradék megadásához.

Záradék:

A könyvvizsgálat során az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár 2009. december 31-i éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a 2009. december 31-i éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint, valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, többször módosított 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletében foglaltak szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Újszász, 2010. május 26.

Váradi Józsefné
vezérigazgató, bejegyzett könyvvizsgáló
ÁDI Adószakértő, Ingatlanértékelő,
Könyvszakértő, Tanácsadó Zrt.
1145 Budapest, Emília u. 24–28. III/14.
a társaság Magyar Könyvvizsgálói Kamara
nyilvántartási száma: 000668
a könyvvizsgáló Magyar Könyvvizsgálói Kamara
tagsági igazolvány száma: 000868

Az önkéntes kölcsönös egészség- és az önszegélyező pénztárak k ö z l e m é n y e i

Az önkéntes kölcsönös egészség- és az önszegélyező pénztárak beszámolókészítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 36. §-ában foglaltak alapján.

ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára

2009. évi mérleg és eredménykimutatás

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	868 116	821 990
Befektetett eszközök	6 134	5 924
I. Immateriális javak	2 379	1 689
Vagyoni értékű jogok	2 379	1 689
II. Tárgyi eszközök	3 755	4 235
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 415	3 342
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	340	893
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
Forgóeszközök	861 982	816 066
I. Készletek	0	0
II. Követelések	44 383	56 603
Tagdíjkövetelések	14 253	56 482
Egyéb követelések	30 130	121
III. Értékpapírok	713 899	656 204
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	713 899	656 204
IV. Pénzeszközök	103 567	103 072
Pénztárak	14	81
Pénztári elszámolási számla	103 202	65 242
Elkülönített betétszámla	351	828
Rövid lejáratú bankbetétek	0	36 921
Devizaszámla	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	133	187

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	868 116	821 990
Saját tőke	18 453	54 530
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
III. Tőkeváltozások	18 453	54 530
Fedezeti alap tőkeváltozása	8 185	53 607
Működési alap tőkeváltozása	9 983	923
Likviditási alap tőkeváltozása	285	0
Tartalékok	839 645	758 869
I. Fedezeti alap tartaléka	748 704	707 065
Egyéni számlák befektetett tartaléka	713 899	656 204
Egyéni számlák szabad tartaléka	34 805	50 861
II. Működési alap tartaléka	79 648	40 383
Befektetett működési tartalék	0	0

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Likvid működési tartalék	79 648	40 383
III. Likviditási alap tartaléka	11 293	11 421
Befektetett likviditási tartalék	0	0
Szabad likviditási tartalék	11 293	11 421
Kötelezettségek	10 018	8 591
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	8 093	8 156
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	8
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	6 451	6 753
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	26	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 616	1 395
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 925	435

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	65	2 845
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	17 341	290 720
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	17 406	293 565
Tagok egyéb befizetései	136 115	156 013
Támogatóktól befolyó összeg	251 896	794
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	405 417	450 372
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	899	1 949
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	168 064	151 151
Pénzügyi műveletek bevétele	62 004	60 205
Átcsoportosítás likviditási alapból	45	120
Átcsoportosítás működési alapból	7	0
Különféle bevételek (07+...+12)	231 019	213 425
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	636 436	663 797
Szolgáltatások kiadásai	531 503	687 529
Tagoknak visszatérített összeg	8 439	5 603
Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 750	3 567
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	3 488	7 184
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	4 154	1 554
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	106	0
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	552 440	705 437
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	83 996	–41 640

Eredménykimutatás – Működési alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	330	281
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	60 926	18 231
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	61 256	18 512
Tagok egyéb befizetései	6 440	6 502
Támogatóktól befolyó összeg	59 958	20 041
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	127 654	45 055
Egyéb bevétel	254	281
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Pénzügyi műveletek bevétele	1 958	4 934
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	4 154	1 554
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	6 366	6 769
Működési alap bevételei összesen (06+16)	134 020	51 824
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0
Anyagjellegű kiadások	69 829	81 169
Személyi jellegű kiadások	9 323	8 616
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	7	210
Egyéb kiadások	53	78
Pénzügyi műveletek ráfordításai	137	11
Felügyeleti díj	254	251
Beruházások, felújítások	108	754
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	7	0
Működési alap kiadásai (19+...+27)	79 718	91 089
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0
Adózás előtti eredmény (17–28)	54 302	–39 265
Adófizetési kötelezettség (–)	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	54 302	–39 265

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Működési alap kiadásai a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási alap

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	9	0
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 521	130
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 530	130
Tagok egyéb befizetései	710	2
Támogatóktól befolyó összeg	0	0
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	2 240	132
Egyéb bevételek	0	67
Pénzügyi műveletek bevétele	92	54
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	106	0
Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	198	121
Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	2 438	253
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8	4
Átcsoportosítás fedezeti alapba	45	120
Átcsoportosítás működési alapba	0	0
Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	53	124
Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	2 385	129

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	80 192	312 207
Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	692 702	403 667
I. Alapok bevételei (01+02)	772 894	715 874
II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	632 211	796 650
III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	140 683	–80 776

M & SILVER

Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

1027 Budapest, Fazekas u. 19–23.

**Független könyvvizsgálói jelentés
az ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára Közgyűlése részére**

Elvégeztük a ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára (továbbiakban: ADOSZT Pénztár) mellékelt 2009. évi pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 821 990 E Ft, az alapok tárgyévi együttes eredménye –80 776 E Ft (veszteség) – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés (igazgatótanács) felelőssége az éves pénztári beszámolóért

Az éves pénztári beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az igazgatótanács elnökének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok – az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfelelünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló az igazgatótanács általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az igazgatótanács számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az ADOSZT Pénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az ADOSZT Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelemfelhívás

A közgyűlés/küldöttgyűlés elé terjesztett éves pénztári beszámolóról 2010. április 26-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki és a forduló nap utáni események hatását csak eddig a napig vizsgáltuk meg. Az éves pénztári beszámolót a közgyűlés/küldöttgyűlés az alapok tárgyévi együttes eredménye mértékében nem változtatta, így melynek hatására az alapok tárgyévi együttes eredménye nem csökkent.

Budapest, 2010. május 25.

Csányi Mihályné
ügyvezető
kamarai tagsági szám: 003088
M & Silver Könyvvizsgáló és Tanácsadó
1027 Budapest, Fazekas u. 19–23.
Nyilvántartási szám: 000215

Adria Önszegélyező Pénztár**2009. évi éves beszámoló**

ezer Ft

Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyév auditált beszámoló záró adatai	Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyév auditált beszámoló záró adatai
Befektetett eszközök	0	0	Saját tőke	0	0
I. Immateriális javak	0	0	I. Induló tőke	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0
Szellemi termékek	0	0	Működési alap induló tőkéje	0	0
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	Likviditási alap induló tőkéje	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	III. Tőkeváltozások	0	0
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0
Beruházások, felújítások	0	0	Működési alap tőkeváltozása	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	Tartalékok	1 338	1 446
Egyéb tartós részesedések	0	0	I. Fedezeti alap tartaléka	1 159	1 311
Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	Egyéni számlák befektetett tartaléka	993	1 291
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	Egyéni számlák szabad tartaléka	166	20
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0

ezer Ft

Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyév auditált beszámoló záró adatai	Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyév auditált beszámoló záró adatai
Forgóeszközök	1 360	1 452	II. Működési alap tartaléka	174	126
I. Készletek	0	0	Befektetett működési tartalék	0	73
II. Követelések	0	0	Likvid működési tartalék	174	53
Tagdíjkövetelések	0	0	III. Likviditási alap tartaléka	5	9
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	Befektetett likviditási tartalék	0	0
Egyéb követelések	0	0	Szabad likviditási tartalék	5	9
III. Értékpapírok	993	1 364	Kötelezettségek	22	6
Egyéb részesedések	0	0	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	16	0
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	993	1 364	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
IV. Pénzeszközök	367	88	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0
Pénztárak	0	0	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
Pénztári elszámolási számla	263	83	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	16	0
Elkülönített betétszámla	104	5	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	6	6
Rövid lejáratú bankbetétek	0	0			
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0			
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 360	1 452	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 360	1 452

Eredménykimutatás (2009. 1. 1.–2009. 12. 31.)

ezer Ft

	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyév auditált beszámoló záró adatai
Fedezeti alap tagdíjbevételek összesen	1 121	1 627
Fedezeti alap tagok egyéb befizetései	0	0
Fedezeti alap támogatóktól befolyt összeg	0	0
Fedezeti alap belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	0
Fedezeti alap tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	44	27
Fedezeti alap pénzügyi műveletek bevétele	62	101
Fedezeti alap bevételei összesen	1 227	1 755
Fedezeti alap szolgáltatások kiadásai	692	1 603
Fedezeti alap tagoknak visszatérített összeg	132	0
Fedezeti alap pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Fedezeti alap kiadásai	824	1 603
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	403	152
Működési alap tagdíjbevételek összesen	150	171
Működési alap tagok egyéb befizetései	0	0
Működési alap támogatóktól befolyó összeg	7	0
Működési alap egyéb bevétel	84	0
Működési alap pénzügyi műveletek bevétele	0	0
Működési alap bevételei összesen	241	171
Működési alap anyagjellegű kiadások	107	174
Működési alap pénzügyi műveletek ráfordításai	18	20

ezer Ft

	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyév auditált beszámoló záró adatai
Működési alap felügyeleti díj	25	25
Működési alap kiadásai	150	219
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	91	-48
Likviditási alap tagdíjbevételek összesen	3	4
Likviditási alap tagok egyéb befizetései	0	0
Likviditási alap pénzügyi műveletek bevétele	0	0
Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	3	4
Likviditási alap kiadásai	0	0
Likviditási alap tárgyévi eredménye	3	4
Alapok tárgyévi eredménye	497	108

Egressy Zoltán s. k.,

**Független könyvvizsgálói jelentés
az Adria Önségélyező Pénztár közgyűlése részére**

Elvégeztük az Adria Önségélyező Pénztár mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 1452 E Ft, a tartalékok összege 1 446 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a fedezeti alap eredménye 152 E Ft nyereség, a működési alap eredménye 48 E Ft veszteség, a likviditási alap eredménye 4 E Ft nyereség –, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

Az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben, valamint az önségélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Korm. rendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint, hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló, akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsola-

tos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során az ADRIA Önszegélyező Pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben illetve az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az ADRIA Önszegélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 5.

Dömötörfy József vezérigazgató
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt – 000184/04.
MKVK 000184

Dömötörfy Józsefné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644
PSZÁF Ept – 004506/07.

Allianz Hungária Egészségpénztár

73E2ME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	961 773	961 773	1 346 276	1 346 276
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0
004	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0
005	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
006	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
007	73EME12	Forgóeszközök	961 773	961 773	1 346 276	1 346 276
008	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0
009	73EME122	II. Követelések	297 890	297 890	526 434	526 434
010	73EME1221	Tagdíjkövetelések	297 624	297 624	526 434	526 434
011	73EME1223	Egyéb követelések	266	266	0	0
012	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	76 137	76 137
013	73EME124	IV. Pénzeszközök	663 883	663 883	743 705	743 705
014	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0
015	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	10 826	10 826	55 335	55 335
016	73EME1243	Elkülönített betétszámla	486 111	486 111	505 707	505 707
017	73EME1244	Rövidlejáratú bankbetét	166 946	166 946	182 663	182 663
018	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0

73EMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	961 773	961 773	1 346 276	1 346 276
002	73EMF11	Saját tőke	286 552	286 552	510 201	510 201
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0	0	0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	286 552	286 552	510 201	510 201
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	286 306	286 306	501 121	501 121
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	92	92	8 832	8 832
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	154	154	248	248
012	73EMF12	Tartalékok	663 752	663 752	818 075	818 075
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	623 519	623 519	772 913	772 913
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	221 687	221 687
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	623 519	623 519	551 226	551 226
016	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	38 336	38 336	42 633	42 633
017	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	35 519	35 519
018	73EMF1222	Likvid működési tartalék	0	0	7 114	7 114
019	73EMF1223	Likvid működési tartalék	38 336	38 336	38 336	38 336
020	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	1 897	1 897	2 529	2 529
021	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	1 594	1 594
022	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	1 897	1 897	935	935
023	73EMF13	Kötelezettségek	11 469	11 469	18 000	18 000
024	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	11 338	11 338	16 233	16 233
025	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	6 203	6 203
026	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	11 171	11 171	9 418	9 418
027	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	167	167	612	612
028	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	131	131	1 767	1 767

73EA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	38 143	38 143	34 200	34 200
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	346 165	346 165	384 905	384 905
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen	384 308	384 308	419 105	419 105
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	81 534	81 534	100 084	100 084
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	398	398	2 807	2 807
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen	466 240	466 240	521 996	521 996
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	3 675	3 675	2 718	2 718
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	31 307	31 307	36 101	36 101
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	41 454	41 454	64 622	64 622
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
013	73EA13	Különféle bevételek	76 436	76 436	103 441	103 441
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen	542 676	542 676	625 437	625 437
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	307 978	307 978	428 849	428 849
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	45 765	45 765	37 123	37 123
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	122	122	4 235	4 235
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	3 342	3 342	5 781	5 781
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	30	30	55	55
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai	357 237	357 237	476 043	476 043
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	185 439	185 439	149 394	149 394

73EB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	3 741	3 741	3 361	3 361
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	31 172	31 172	32 820	32 820
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen	34 913	34 913	36 181	36 181
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	3 035	3 035	4 523	4 523
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	8	8	58	58
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen	37 956	37 956	40 762	40 762
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
009	73EB09	Egyéb bevétel	3 606	3 606	1 731	1 731
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	2 822	2 822	1 785	1 785
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	3 342	3 342	5 781	5 781
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	9 770	9 770	9 297	9 297
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen	47 726	47 726	50 059	50 059
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	42 503	42 503	43 889	43 889
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	3 952	3 952	1 458	1 458
021	73EB21	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0
022	73EB22	Egyéb kiadások	7	7	57	57
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2	2	70	70
024	73EB24	Felügyeleti díj	254	254	288	288
025	73EB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
028	73EB28	Működési alap kiadásai	46 718	46 718	45 762	45 762
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0
030	73EB30	Adózás előtti eredmény	1 008	1 008	4 297	4 297
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	1 008	1 008	4 297	4 297

73EC**Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0	0	0

73ED**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	50	50	43	43
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	458	458	425	425
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen	508	508	468	468
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	84	84	61	61
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen	592	592	529	529
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	115	115	54	54
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	30	30	55	55
013	73ED13	Különféle bevételek	145	145	109	109
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen	737	737	638	638
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	1	6	6
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai	1	1	6	6
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye	736	736	632	632

73EFD**Pénztári alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
			1	2
			c	d
001	73EFD1	Fedezeti alap	909 825	1 274 034
002	73EFD2	Működési alap	38 428	51 465
003	73EFD3	Likviditási alap	2 051	2 777
004	73EFD4	Összesen	950 304	1 328 276

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
az Allianz Hungária Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének**

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár (1027 Budapest, Kapás u. 6–12.) 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 346 276 E Ft, saját tőke 510 201 E Ft, tartalékok 818 075 E Ft –, az eredménykimutatásból – melynek az összevont eredménye 154 323 E Ft – és a jelentős számviteli politikák összefoglalását az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből, valamint az üzleti jelentésből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történt elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, a kiegészítő melléklet, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok figyelembevételével terveztem meg és végeztem el. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai – kockázatának felmérései, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelméréseinek nem célja, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelveinek valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben, az önkéntes kölcsönös egészség és onsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeik sajátosságáról szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben, valamint a pénztár gazdálkodására vonatkozó egyéb jogszabályokban és a belső szabályzatokban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az Allianz Hungária Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. A kiegészítő melléklet, az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május. 27.

Árvai János
Levendula Bt.
1213 Budapest, Damjanich J. u. 180.
MKK 002277
PSZÁF Tpt 002277/05

Árvai János
MKK. 006272
PSZÁF Ept 006272/04

AXA Önkéntes Egészségpénztár

2009. évi mérleg- és eredménykimutatásának adatai

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	5 212 093	6 037 212
Befektetett eszközök	2 846 053	2 331 163
I. Immateriális javak	37	0
Szellemi termékek	37	0
II. Tárgyi eszközök	3 623	7 203
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	3 623	7 203
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 842 393	2 323 960
Egyéb tartós részesedések	0	6 000
Egyéb tartósan adott kölcsön	891	2 462
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	891	2 462
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 841 502	2 315 498
Forgóeszközök	2 366 040	3 706 049
II. Követelések	181 003	575 035
Tagdíjkövetelések	181 003	575 035
III. Értékpapírok	1 208 052	2 137 422
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 208 052	2 137 422
IV. Pénzeszközök	965 440	992 321
Pénztárak	121	120
Pénztári elszámolási számla	247 432	293 361
Elkülönített betétszámla	1 617	840
Rövid lejáratú bankbetétek	716 270	698 000
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	11 545	1 271

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	5 212 093	6 037 212
Saját tőke	182 035	585 609
III. Tőkeváltozások	182 035	585 609
Fedezeti alap tőkeváltozása	166 523	529 032
Működési alap tőkeváltozása	15 331	56 002
Likviditási alap tőkeváltozása	181	575
Tartalékok	5 011 071	5 442 248
I. Fedezeti alap tartaléka	4 798 321	5 197 749
Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 920 175	4 943 941
Egyéni számlák szabad tartaléka	839 342	206 995
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	30 000	0
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	8 804	46 813
II. Működési alap tartaléka	207 361	241 888
Befektetett működési tartalék	126 044	206 135
Likvid működési tartalék	81 317	35 753
III. Likviditási alap tartaléka	5 389	2 611
Befektetett likviditási tartalék	3 336	845

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Szabad likviditási tartalék	2 053	1 766
Kötelezettségek	18 987	9 355
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	18 987	9 355

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	402 547	781 486
Munkáltatóitagdíj-hozzájárulás	4 438 536	4 951 933
Tagdíjbevételek összesen	4 841 083	5 733 419
Tagok egyéb befizetései	319 072	92 043
Támogatóktól befolyó összeg	61 436	73 279
Pénztári befizetések összesen	5 221 591	5 898 741
Belépő tagok áthozott egyéni fedezete	30 908	33 235
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	203 429	251 575
Pénzügyi műveletek bevétele	334 722	352 640
Különféle bevételek	569 059	637 450
Fedezeti alap bevételei összesen	5 790 650	6 536 191
Szolgáltatások kiadásai	4 722 488	5 928 395
Tagoknak visszatérített összeg	50 969	76 923
Pénzügyi műveletek ráfordításai	50 686	73 056
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	36 027	36 015
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	15 941	20 121
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	161	203
Fedezeti alap kiadásai	4 876 272	6 134 713
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	914 378	401 478

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	34 539	67 073
Munkáltatóitagdíj-hozzájárulás	380 579	424 832
Tagdíjbevételek összesen	415 118	491 905
Tagok egyéb befizetései	27 397	7 899
Támogatóktól befolyó összeg	18 387	3 761
Pénztári befizetések összesen	460 902	503 565
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	2 300	2 200
Egyéb bevétel	79 743	61 037
Pénzügyi műveletek bevétele	9 923	12 622
Átcsoportosítás likviditási alapból	15 000	10 000
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	15 941	20 121
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	122 907	105 980
Működési alap bevételei összesen	583 809	609 545

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Anyagjellegű kiadások	342 203	398 372
Személyi jellegű kiadások	168 552	158 423
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	134	0
Egyéb kiadások	144	877
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 526	2 503
Felügyeleti díj	1 242	1 428
Beruházások, felújítások	247	8 029
Működési alap kiadásai	514 048	569 632
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	625
Adózás előtti eredmény	69 761	39 913
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	69 761	39 913

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	423	835
Munkáltatóitagdíj-hozzájárulás	4 618	5 190
Tagdíjbevételek összesen	5 041	6 025
Tagok egyéb befizetései	346	99
Támogatóktól befolyó összeg	26	34
Pénztári befizetések összesen	5 413	6 158
Pénzügyi műveletek bevétele	958	471
Átcsoportosítás a fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	161	203
Különféle bevételek	1 119	674
Likviditási alap bevételei összesen	6 532	6 832
Pénzügyi műveletek ráfordításai	138	121
Átcsoportosítás működési alapba	15 000	10 000
Likviditási alap kiadásai	15 138	10 121
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-8 606	-3 289

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	625
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	-625

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagdíjbevételek	5 261 242	6 231 349
Különféle bevételek	1 119 749	921 219
I. Alapok bevételei	6 380 991	7 152 568
II. Alapok kiadásai	5 405 458	6 714 466
III. Alapok tárgyévi eredménye	975 533	438 102

**Független könyvvizsgálói jelentés
az AXA Önkéntes Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének**

Elvégeztem az AXA Önkéntes Egészségpénztár 1138 Budapest, Váci u. 135–139. (adószám: 18177734-1-42) mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6 037 212 E Ft, az alapok összevont tárgyévi eredménye 438 102 E Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves pénztári beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése szempontjából meghatározó belső ellenőrzés kialakítását, a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

Az elvégzett könyvvizsgálat alapján a könyvvizsgáló felelőssége az éves pénztári beszámoló véleményezése, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok, a könyvvizsgálatra, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárrakra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről.

A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit – a könyvvizsgáló megítélésétől függnék.

Az éves pénztári beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek, az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves pénztári beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az Egészségpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során az AXA Önkéntes Egészségpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálat standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves pénztári beszámoló az AXA Önkéntes Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 20.

Patai Lászlóné s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló
1101 Budapest, Hungária krt. 5–7. II. ép. II. lp. III/6.
MKVK nyt. szám: 000084
Ept-000084/05

Általános Pénztárszövetség tagpénztárai

A PSZÁF kód 73 után egészségpénztárnál „E”, önszegélyező Pénztárnál „S”

Általános Pénztárszövetség tagpénztárai

- I. Pénztár PRO VITA Egészségpénztár
1075 Budapest, Károly körút 3/A III/7.
- II. Pénztár JÓSZÍV Önszegélyező Pénztár
9024 Győr, Szauter utca 12.
- III. Pénztár FAMÍLIA Önszegélyező Pénztár
4026 Debrecen, Péterfia u 2.

2009

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	3	6
			e	h	e	h	e	h
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	67 178	71 555	25 399	28 220	2 6276	6 424
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	255 859	268 224			3 982	4 579
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	323 037	339 779	25 399	28 220	30 258	11 003
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	6 728	10 007	81 125	119 592
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	1663	1 479				
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	324 700	341 258	32 127	38 227	111 383	130 595
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	322	1 487			838	997
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	18 601	22 905	1 397	1 456	43 040	35 638
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0				
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	18 221	22 403	9 581	15 374	426	334
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0				
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0				
013	73EA13	Különbéle bevételek (07+...+12)	37 144	46 795	10 978	16 830	44 304	36 969
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	361 844	388 053	43 105	55 057	155 687	167 564
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	340 570	376 079	11 516	14 718	146 604	163 482
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	9 521	9 365	2 036	3 773	3 311	3 659
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	7	11			3	10
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	403	784				
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0				
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0				
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	350 501	386 239	135 52	18 491	149 918	167 151
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	11 343	1 814	29 553	36 566	5 769	413

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	3	6
			e	h	e	h	e	h
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	5 319	5 658	3 396	3 808	2 843	1 300
002	73EB02	Munkáltatóitagdíj-hozzájárulás	22 204	22 485			390	448

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	3	6
			e	h	e	h	e	h
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	27 523	28 143	3 396	3 808	3 233	1 748
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	747	958	7934	11692
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	1 98	103				
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	27 721	28 246	4 143	4 766	11 167	13 440
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0				
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0				
009	73EB09	Egyéb bevétel	1 188	1 430	67	96	230	37
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0				
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0				
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	22	5	1 238	1 738	3 126	3 386
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0				
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	1 300	0			0	16 508
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0				
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	2 510	1 435	1 305	1 834	3 356	19 931
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	30 231	29 681	5 448	6 600	14 523	33 371
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0				
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	24 399	22 258	3 011	3 124	8 410	10 566
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	7 127	6 535	750	857	8 423	12 178
021	73EB21	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	259	49			297	495
022	73EB22	Egyéb kiadások	25	30				
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	105	201	113	72	364	462
024	73EB24	Felügyleti díj	573	9	150	161	179	179
025	73EB25	Beruházások, felújítások	0	0				
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0				
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0				
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	32 488	29 082	4 024	4 214	17 673	23 880
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0				
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	-2 257	599	1 424	2 386	-3 150	9 491
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség	0	0				
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	-2 257	599	1 424	2 386	-3 150	9 491

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	9	12
			e	h	e	h	e	k
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	63	73	30	33	29	7
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	438	427			4	5
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	501	500	30	33	33	12
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	7	11	89	131

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	9	12
			e	h	e	h	e	k
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0				
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	501	500	37	44	122	143
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0				
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0				
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	7	3	47	70	962	90
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0				
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0				
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0				
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	7	3	47	70	962	90
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	508	503	84	114	1 084	233
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	6	4			35	3
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0				
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	1 300	0			0	16 508
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	1 306	4			35	16 511
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	–798	499	84	114	1 049	–16 278

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	3	6
			e	h	e	h	e	h
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	351 061	368 422	28 825	32 061	33 524	12 763
002	73EE2	Különféle bevételek (A/12+A/4+A/5+B/15+B/4+B/5+D/12+D/4+D/5)	40 229	49 815	19 812	29 710	137 770	188 405
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	391 283	418 237	48 637	61 771	171 294	201 168
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/18+B/27+D/17)	384 295	415 325	17 576	22 705	167 626	207 542
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	6988	2912	31 061	39 066	3 668	–6374

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	9	12
			e	h	e	h	e	k
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	270 829	279 003	215 372	254 569	63 454	57 080
002	73EME11	Befektetett eszközök	8	0	36 106	65 384		
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0				
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0				
005	73EME1112	Szellemi termékek	0	0				
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0				
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	8	0				
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0				

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	9	12
			e	h	e	h	e	k
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	8	0				
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0				
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0				
012	73EME1113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	36 106	65 384		
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0				
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0				
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0				
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0				
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	36 106	65 384		
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0				
019	73EME12	Forgóeszközök	270 821	279 003	179 266	189 185	63 454	57 080
020	73EME121	I. Készletek	0	0				
021	73EME122	II. Követelések	14 365	19 326	837	968		
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	14 365	19 326	837	968		
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0				
024	73EME1223	Egyéb követelések	0	0				
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	177 945	18 1700	52 007	47 131
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0				
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	177 945	181 700	52 007	47 131
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	256 456	259 677	484	6 517	11 447	9 949
029	73EME1241	Pénztárak	500	268	0	20	397	912
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	26 051	39 374	48	240	11 054	9037
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	0	0	436	6257	-4	0
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	229 905	220 035				
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0				
034	73EME125	Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0				

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	3	6
			m	p	m	p	m	m
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	270 829	279 003	215 372	254 569	63 454	57 080
002	73EMF11	Saját tőke	14 365	19 326	837	968		
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0				
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0				
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0				
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0				
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0				
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	14 365	19 326	837	968		
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	13 072	17 587	737	852		
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	1 221	1 643	99	115		
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	72	96	1	1		

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	I. pénztár		II. pénztár		III. pénztár	
			Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			3	6	3	6	3	6
			m	p	m	p	m	m
012	73EMF12	Tartalékok	256 179	259 086	214 535	253 601	63 454	57 080
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	256 043	257 859	198 366	234 932	14 374	14 787
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 480	2 380	197 637	228 907	2 955	8 322
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	233 858	233 757	729	6 025	1 305	-2 621
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0				
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	19 705	21 722				
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0			10 114	9 086
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	43	635	15 275	17 661	32 675	42 166
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	15 523	17 192	32 650	38 809
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	43	635	-248	469	25	3 357
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	93	592	894	1 008	16 405	127
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	891	985	16 402	0
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	93	592	3	23	3	127
025	73EMF13	Kötelezettségek	285	591				
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	285	591				
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0				
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0				
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0				
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	285	591				
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0				

Független könyvvizsgálói jelentés

Elvégeztem a PROVITA Első Magyar Kiegészítő Egészségpénztár (1075 Budapest, Károly krt. 3/A) küldöttgyűlése számára a mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-ei fordulónapra elkészített pénzügyi beszámolóból és kiegészítő mellékletből áll. Az eszközök és források egyező végösszege 279 003 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 2 912 E Ft, nyereség. Vállalkozói tevékenységet nem folytat.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámoló a számviteli törvényben, a kormányrendeletekben és módosításaiban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerinti elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja a csalástól, hibától mentes éves beszámoló elkészítését és valós bemutatását, a releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, a megfelelő számviteli politika kialakítását és alkalmazását, valamint az ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A felelősségem az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Az előzőek megkövetelik a megfelelést az előírt etikai követelményeknek, valamint a könyvvizsgálat olyan tervezését és elvégzését, amely kellő bizonyosságot nyújt arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja az olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan eljárásokat tervezzen, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában

foglalja az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is, a számviteli politika alapján.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújtanak könyvvizsgálati záradékom megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során a PRO VITA Első Magyar Kiegészítő Egészségpénztár (1075 Budapest, Károly krt. 3/A) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénzügyi beszámolót a magyar számviteli törvényben, az általános számviteli elvek és a számviteli politikájában foglaltak szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A könyvvizsgálat alapján korlátozás nélkül záradékolom a 2009. évi december 31-i fordulónappal készített pénzügyi beszámolót.

Budapest, 2010. május 1.

Csík László
4431 Sóstófürdő, Vénusz u. 16.
bejegyzett könyvvizsgáló – MKVK 001938

MILE-AUDIT Könyvvizsgáló és Pénzügyi Tanácsadó
Korlátolt Felelősségű Társaság
4032 Debrecen, Tessedik Sámuel u. 20.
MKVK engedélyszám: 000547
Telefon: 06 (52) 430-348, 06 (20) 9427-506
E-mail: mileaudi@hu.inter.net

Független könyvvizsgálói jelentés A Família Önszegélyező Pénztár Tagjai részére

Elvégeztük a Família Önszegélyező Pénztár (4026 Debrecen, Péterfia u. 2. II/204.) mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámoló mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 57 080 ezer Ft – a 2009. üzleti évre vonatkozó alapok eredménykimutatásának – melyben a pénztári alapok együttes eredménye –6374 ezer Ft veszteség –, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket az önszegélyező pénztár éves beszámolója tartalmaz.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves pénztári beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltak szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A Família Önszegélyező Pénztár 2008. évi pénztári beszámolójáról más könyvvizsgáló 2009. április 15-én kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnének. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Família Önszegélyező Pénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltak szerint készítették el.

Véleményünk szerint, az éves pénztári beszámoló a Família Önszegélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Debrecen, 2010. április 23.

bejegyzett, kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
Nyilvántartásba-vételi szám:

Független Könyvvizsgálói jelentés a JÓSZÍV Önszegélyező Pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolójáról

Elvégeztük a JÓSZÍV Önszegélyező Pénztár mellékelt éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 254 569 E Ft, a tartalékok összege 253 601 E Ft – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint történő elkészítése és valós bemutatása a pénztárvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnének. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső el-

lenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségeinek, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a „JÖSZÍV” Önszegélyező Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a „JÖSZÍV” Önszegélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Győr, 2010. április 15.

Niczki Éva ügyvezető
ITAG Könyvvizsgáló Kft.
9024 Győr, Kálvária u. 55.
Kamarai nyilvántartási sz.: 001618
Pénztári min. nyilv.t.sz.: Tpt -001618/03.

Niczki Éva
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai bejegyzési sz.: 004454
Pénztári min. nyilv.t.sz.: Ept -004454/07.

Budai Egészségpénztár

73EA

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
1.	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	16 175	0	16 175	17 951	0	17 951
2.	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	77 095	0	77 095	130 589	0	130 589
3.	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	93 270	0	93 270	148 540	0	148 540
4.	73EA04	Tagok egyéb befizetései	5 328	0	5 328	7 611	0	7 611
5.	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
6.	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	98 598	0	98 598	156 151	0	156 151
7.	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	5 985	0	5 985	0	0	0
8.	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	6 299	0	6 299	6 952	0	6 952
9.	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
10.	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	7 750	0	7 750	9 415	0	9 415
11.	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
12.	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
13.	73EA13	Különbféle bevételek (07+...+12)	20 034	0	20 034	16 367	0	16 367

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
14.	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	11 8632	0	118 632	172 518	0	172 518
15.	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	79 285	0	79 285	132 841	0	132 841
16.	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	2 517	0	2 517	5 204	0	5 204
17.	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0
18.	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	826	0	826	345	0	345
19.	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
20.	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
21.	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	82 628	0	82 628	138 390	0	138 390
22.	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	36 004	0	36 004	34 128	0	34 128

73EB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
1.	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 621	0	1 621	1 797	0	1 797
2.	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	7 591	0	7 591	12 507	0	12 507
3.	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	9 212	0	9 212	14 304	0	14 304
4.	73EB04	Tagok egyéb befizetései	284	0	284	371	0	371
5.	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	1 500	0	1 500	0	0	0
6.	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	10 996	0	10 996	14 675	0	14 675
7.	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
8.	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
9.	73EB09	Egyéb bevétel	825	0	825	3 108	0	3 108
10.	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
11.	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0
12.	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	2 160	0	2 160	3 708	0	3 708
13.	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
14.	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
15.	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0
16.	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	2 985	0	2 985	6 816	0	6 816
17.	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	13 981	0	13 981	21 491	0	21 491
18.	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0
19.	73EB19	Anyagjellegű kiadások	11 510	0	11 510	18 956	0	18 956
20.	73EB20	Személyi jellegű kiadások	51	0	51	267	0	267
21.	73EB21	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0
22.	73EB22	Egyéb kiadások	1 164	0	1 164	1 396	0	1 396
23.	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0
24.	73EB24	Felügyeleti díj	191	0	191	132	0	132
25.	73EB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
26.	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0
27.	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
28.	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	12 916	0	12 916	20 751	0	20 751
29.	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0
30.	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	1 065	0	1 065	740	0	740
31.	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
32.	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	1 065	0	1 065	740	0	740

73ED**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
1.	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	18	0	18	20	0	20
2.	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	84	0	84	142	0	142
3.	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	102	0	102	162	0	162
4.	73ED04	Tagok egyéb befizetései	6	0	6	8	0	8
5.	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
6.	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	108	0	108	170	0	170
7.	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
8.	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
9.	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
10.	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
11.	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0
12.	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0
13.	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	0	0	0
14.	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	108	0	108	170	0	170
15.	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0
16.	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
17.	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0
18.	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0
19.	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	108	0	108	170	0	170

73EE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	102 584	0	102 584	163 006	0	163 006
2.	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	30 137	0	30 137	31 173	0	31 173
3.	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	132 721	0	132 721	194 179	0	194 179
4.	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	95 544	0	95 544	159 141	0	159 141
5.	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	37 177	0	37 177	35 038	0	35 038

73EME**Mérleg – Eszköz**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
1.	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	161 810	0	161 810	196 812	0	196 812
2.	73EME11	Befektetett eszközök	153	0	153	98	0	98
3.	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
4.	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
5.	73EME1112	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
6.	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
7.	73EME112	II. Tárgyi eszközök	153	0	153	98	0	98
8.	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
9.	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	153	0	153	98	0	98
10.	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
11.	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
12.	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
13.	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
14.	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
15.	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0
16.	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
17.	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
18.	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
19.	73EME12	Forgóeszközök	161 657	0	161 657	196 714	0	196 714
20.	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
21.	73EME122	II. Követelések	0	0	0	0	0	0
22.	73EME1221	Tagdíjkövetelések	0	0	0	0	0	0
23.	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
24.	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
25.	73EME123	III. Értékpapírok	131 328	0	131 328	191 510	0	191 510
26.	73EME1231	Egyéb részesedések	66 490	0	66 490	29 992	0	29 992
27.	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	64 838	0	64 838	161 518	0	161 518
28.	73EME124	IV. Pénzeszközök	30 329	0	30 329	5 193	0	5 193
29.	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0	0	0
30.	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	30 329	0	30 329	5 193	0	5 193
31.	73EME1243	Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
32.	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
33.	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
34.	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	11	0	11

73EMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			k)	l)	m)	n)	o)	p)
1.	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	161 810	0	161 810	196 812	0	196 812
2.	73EMF11	Saját tőke	109	0	109	101	0	101
3.	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
4.	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			k)	l)	m)	n)	o)	p)
5.	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
6.	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
7.	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
8.	73EMF113	III. Tőkeváltozások	109	0	109	101	0	101
9.	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
10.	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	109	0	109	101	0	101
11.	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
12.	73EMF12	Tartalékok	161 657	0	161 657	196 703	0	196 703
13.	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	156 331	0	156 331	190 459	0	190 459
14.	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
15.	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	156 331	0	156 331	190 459	0	190 459
16.	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
17.	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0
18.	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0
19.	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	4 693	0	4 693	5 441	0	5 441
20.	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
21.	73EMF1222	Likvid működési tartalék	4 693	0	4 693	5 441	0	5 441
22.	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	633	0	633	803	0	803
23.	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0
24.	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	633	0	633	803	0	803
25.	73EMF13	Kötelezettségek	44	0	44	8	0	8
26.	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
27.	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
28.	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0
29.	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
30.	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
31.	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	44	0	44	8	0	8

Független könyvvizsgálói jelentés
a Budai Egészségpénztár tulajdonosainak (11 17 Budapest, Fehérvári út 12.)
2009. évi éves beszámolójáról

Elvégeztem a 2009. december 31-i mérlegnek – melyben az eszközök és források egyező végösszege 196 812 E Ft, a tárgyévi eredmény az Alapok tevékenységéből 35 038 E Ft – valamint a 2009. évre vonatkozó kettős könyvvitelt vezető önkéntes kölcsönös egészségpénztár eredmény kimutatásának (továbbiakban pénzügyi kimutatás) vizsgálatát, melyeket a gazdálkodó szervezet 2009. évi éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámolónak, amely a pénzügyi kimutatásokból áll, az elkészítése a képviselő feladata. Az én feladatom a pénzügyi kimutatás véleményezése könyvvizsgálatom alapján.

Közlöm, hogy a 2009. évre vonatkozó könyvvizsgálatom alapján korlátozás nélküli záradékot adok ki.

A könyvvizsgálatot a magyar könyvvizsgálati standardok és Magyarországon a könyvvizsgálatra vonatkozó érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatás ténytárait alátámasztó bizonylatok mintavételre alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza

az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a pénzügyi kimutatások bemutatásának értékelését. Meggyőződésem, hogy munkám megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

Véleményem szerint az önkéntes kölcsönös egészségpénztár éves beszámolóját a számviteli törvényben és az általános számviteli elvekben foglaltak szerint állították össze. A kettős könyvvitelt vezető önkéntes kölcsönös egészségpénztár éves beszámolója a gazdálkodó szervezet 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2010. május 26.

ACT-AUDIT Kft
002547

Majoros György s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló
006308

Danubius Egészségpénztár

2009. évi mérleg és eredménykimutatás

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	428 372	0	428 372	419 383	0	419 383
002	Befektetett eszközök	512	0	512	224	0	224
003	I. Immateriális javak	296	0	296	224	0	224
004	Vagyoni értékű jogok	296	0	296	224	0	224
005	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
006	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
007	II. Tárgyi eszközök	216	0	216	0	0	0
008	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
009	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	216	0	216	0	0	0
010	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
011	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
012	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
013	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
014	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
015	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0
016	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
017	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
018	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
019	Forgóeszközök	427 860	0	427 860	419 159	0	419 159
020	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
021	II. Követelések	5 200	0	5 200	5 783	0	5 783
022	Tagdíjkövetelések	4 786	0	4 786	4 894	0	4 894
023	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
024	Egyéb követelések	414	0	414	889	0	889
025	III. Értékpapírok	270 384	0	270 384	270 472	0	270 472
026	Egyéb részesedések	131 304	0	131 304	121 378	0	121 378
027	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	139 080	0	139 080	149 094	0	149 094

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
028	IV. Pénzeszközök	152 276	0	152 276	142 904	0	142 904
029	Pénztárak	0	0	0	0	0	0
030	Pénztári elszámolási számla	31 465	0	31 465	20 675	0	20 675
031	Elkülönített betétszámla	26	0	26	12	0	12
032	Rövid lejáratú bankbetétek	120 785	0	120 785	122 217	0	122 217
033	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
034	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

73EMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	428 372	0	428 372	419 383	0	419 383
002	Saját tőke	2 712	0	2 712	2 522	0	2 522
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
004	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
005	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
006	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
008	III. Tőkeváltozások	2 712	0	2 712	2 522	0	2 522
009	Fedezeti alap tőkeváltozása	3 496	0	3 496	3 401	0	3 401
010	Működési alap tőkeváltozása	-832	0	-832	-928	0	-928
011	Likviditási alap tőkeváltozása	48	0	48	49	0	49
012	Tartalékok	423 142	0	423 142	414 045	0	414 045
013	I. Fedezeti alap tartaléka	352 886	0	352 886	345 934	0	345 934
014	Egyéni számlák befektetett tartaléka	344 361	0	344 361	344 361	0	344 361
015	Egyéni számlák szabad tartaléka	8 525	0	8 525	1 573	0	1 573
016	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
017	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0
018	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0
019	II. Működési alap tartaléka	63 091	0	63 091	59 271	0	59 271
020	Befektetett működési tartalék	47 300	0	47 300	47 192	0	47 192
021	Likvid működési tartalék	15 791	0	15 791	12 079	0	12 079
022	III. Likviditási alap tartaléka	7 165	0	7 165	8 840	0	8 840
023	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0
024	Szabad likviditási tartalék	7 165	0	7 165	8 840	0	8 840
025	Kötelezettségek	2 518	0	2 518	2 816	0	2 816
026	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 518	0	2 518	2 816	0	2 816
027	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
028	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	752	0	752	622	0	622
029	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
030	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 766	0	1 766	2 194	0	2 194
031	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

73EA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	36 382	0	36 382	38 646	0	38 646
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	177 927	0	177 927	167 087	0	167 087
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	214 309	0	214 309	205 733	0	205 733
004	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
005	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	214 309	0	214 309	205 733	0	205 733
007	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	70	0	70	11	0	11
008	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	13 309	0	13 309	13 498	0	13 498
009	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
010	Pénzügyi műveletek bevétele	14 334	0	14 334	32 955	0	32 955
011	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
012	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
013	Különféle bevételek (07+...+12)	27 713	0	27 713	46 464	0	46 464
014	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	242 022	0	242 022	252 197	0	252 197
015	Szolgáltatások kiadásai	209 391	0	209 391	236 786	0	236 786
016	Tagoknak visszatérített összeg	13 260	0	13 260	18 949	0	18 949
017	Pénzügyi műveletek ráfordításai	425	0	425	3 415	0	3 415
018	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0
019	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
020	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
021	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	223 076	0	223 076	259 150	0	259 150
022	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	18 946	0	18 946	-6 953	0	-6 953

73EB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	416	0	416	422	0	422
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	19 211	0	19 211	17 845	0	17 845
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	19 627	0	19 627	18 267	0	18 267
004	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
005	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	19 627	0	19 627	18 267	0	18 267
007	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
008	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
009	Egyéb bevétel	12 149	0	12 149	848	0	848

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
010	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
011	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0
012	Pénzügyi műveletek bevétele	3 030	0	3 030	5 691	0	5 691
013	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
014	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
015	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0
016	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	15 179	0	15 179	6 539	0	6 539
017	Működési alap bevételei összesen (06+16)	34 806	0	34 806	24 806	0	24 806
018	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0
019	Anyagjellegű kiadások	11 410	0	11 410	12 921	0	12 921
020	Személyi jellegű kiadások	15 600	0	15 600	15 400	0	15 400
021	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0
022	Egyéb kiadások	0	0	0	0	0	0
023	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0
024	Felügyeleti díj	204	0	204	197	0	197
025	Beruházások, felújítások	216	0	216	253	0	253
026	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0
027	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
028	Működési alap kiadásai (19+...+27)	27 430	0	27 430	28 771	0	28 771
029	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0
030	Adózás előtti eredmény (17–28)	7 376	0	7 376	-3 965	0	-3 965
031	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
032	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	7 376	0	7 376	-3 965	0	-3 965

73EC**Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
002	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0
003	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0	0	0	0	0

73ED

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi
		beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált
		záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	30	0	30	30	0	30
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 372	0	1 372	1 275	0	1 275
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 402	0	1 402	1 305	0	1 305
004	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
005	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1 402	0	1 402	1 305	0	1 305
007	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
008	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
009	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	370	0	370
010	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
011	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0
012	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0
013	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	370	0	370
014	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	1 402	0	1 402	1 675	0	1 675
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0
016	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
017	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0
018	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0
019	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	1 402	0	1 402	1 675	0	1 675

**Független Könyvvizsgálói jelentés
a Danubius Egészségpénztár Küldött Közgyűlésének**

Elvégeztük a Danubius Egészségpénztár 2009. december 31-i mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 419 383 ezer Ft, a fedezeti alap tartalékának összege 345 934 ezer Ft, saját tőke összege 2522 ezer Ft –, valamint a 2009. évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyet a Pénztár 2009. évi éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámolóban és az üzleti jelentésben az elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk az éves beszámoló véleményezése a könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az évi beszámolóban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a Magyarországon a könyvvizsgálatra vonatkozó érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti szabályok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magában foglalja az éves beszámoló ténytámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területekre korlátozódott, és nem tartalmaz egyéb, nem a pénztár auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemény megadásához.

Véleményünk szerint az éves beszámolót a számviteli törvényben és az általános számviteli elvekben foglaltak szerint állították össze. Az éves beszámoló a Danubius Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2010. május 17.

Németh Sándorné s. k.,
ügyvezető
Audit-System Könyvvizsgáló Kft.
(MKVK nyilvántartási szám 000032)
(PSZÁF nyilvántartási szám: Tpt-00032/04)

Szabó Györgyi s. k.,
könyvvizsgáló
(MKVK nyilvántartási szám 002393)
(PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-002393/04)

Dimenzió Egészségpénztár

73EA

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	686 371	0	686 371	529 758	0	529 758	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 806 035	0	1 806 035	2 564 174	0	2 564 174	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2 492 406	0	2 492 406	3 093 932	0	3 093 932	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	1 815	0	1 815	3 616	0	3 616	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	2 494 221	0	2 494 221	3 097 548	0	3 097 548	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	6 303	0	6 303	4 321	0	4 321	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	262 786	0	262 786	286 686	0	286 686	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	295 629	0	295 629	439 384	0	439 384	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	17	0	17	0	0	0	
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	564 735	0	564 735	730 391	0	730 391	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	3 058 956	0	3 058 956	3 827 939	0	3 827 939	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	2 422 483	0	2 422 483	3 211 612	0	3 211 612	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	122 686	0	122 686	65 705	0	65 705	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	38 523	0	38 523	29 032	0	29 032	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	7 076	0	7 076	9 629	0	9 629	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	2 447	0	2 447	5 441	0	5 441	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	245	0	245	195	0	195	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	2 593 460	0	2 593 460	3 321 614	0	3 321 614	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	465 496	0	465 496	506 325	0	506 325	

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	66 136	0	66 136	44 374	0	44 374	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	194 391	0	194 391	241 721	0	241 721	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	260 527	0	260 527	286 095	0	286 095	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	180 288	0	180 288	10 778	0	10 778	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	440 815	0	440 815	296 873	0	296 873	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB09	Egyéb bevétel	2 804	0	2 804	13 507	0	13 507	
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	288 591	0	288 591	230 010	0	230 010	
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	16 049	0	16 049	14 927	0	14 927	
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	563	0	563	0	0	0	
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	60 000	0	60 000	45 000	0	45 000	
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	2 447	0	2 447	5 441	0	5 441	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	369 891	0	369 891	308 885	0	308 885	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	810 706	0	810 706	605 758	0	605 758	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	289 154	0	289 154	230 010	0	230 010	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	492 477	0	492 477	413 945	0	413 945	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	289 362	0	289 362	232 826	0	232 826	
021	73EB21	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	2 515	0	2 515	643	0	643	
022	73EB22	Egyéb kiadások	602	0	602	3 359	0	3 359	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 994	0	1 994	565	0	565	
024	73EB24	Felügyeleti díj	1 054	0	1 054	1 121	0	1 121	
025	73EB25	Beruházások, felújítások	32 581	0	32 581	11 479	0	11 479	
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	17	0	17	0	0	0	
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	820 602	0	820 602	663 938	0	663 938	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	273 056	0	273 056	200 698	0	200 698	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	–9 896	0	–9 896	–58 180	0	–58 180	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–9 896	0	–9 896	–58 180	0	–58 180	

73EC**Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	289 154	0	289 154	230 010	0	230 010	
002	73EC2	Működési alap kiadásai a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	283 343	0	283 343	215 539	0	215 539	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1-2)	5 811	0	5 811	14 471	0	14 471	

73ED**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	7 081	0	7 081	2 053	0	2 053	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	19 541	0	19 541	12 437	0	12 437	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	26 622	0	26 622	14 490	0	14 490	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	16	0	16	3	0	3	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	26 638	0	26 638	14 493	0	14 493	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	6 034	0	6 034	1 539	0	1 539	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	245	0	245	195	0	195	
013	73ED13	Különbébe bevételek (07+08+09+10+11+12)	6 279	0	6 279	1 734	0	1 734	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	32 917	0	32 917	16 227	0	16 227	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	764	0	764	55	0	55	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	60 000	0	60 000	45 000	0	45 000	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	60 764	0	60 764	45 055	0	45 055	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	-27 847	0	-27 847	-28 828	0	-28 828	

73EE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	2 779 555	0	2 779 555	3 394 517	0	3 394 517	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+ D/5+D/13)	1 123 024	0	1 123 024	1 055 407	0	1 055 407	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	3 902 579	0	3 902 579	4 449 924	0	4 449 924	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	3 474 826	0	3 474 826	4 030 607	0	4 030 607	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	427 753	0	427 753	419 317	0	419 317	

73EFA**Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	3 672 563	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	526 300	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	4 198 863	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	119 849	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-19 975	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	99 874	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	3 792 412	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	506 325	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	4 298 737	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	0	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	3 792 412	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	506 325	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	4 298 737	

73EFB**Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	108 893	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-25 430	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	83 463	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	182 010	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-129 724	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	52 286	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	48 442	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	71 544	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	119 986	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	339 345	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-83 610	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	255 735	

73EFC**Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	2 621	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	46 926	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	49 547	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	31 712	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-75 754	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	-44 042	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	34 333	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-28 828	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	5 505	

73EFD**Pénztári alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73EFD1	Fedezeti alap	3 792 412	4 298 737	
002	73EFD2	Működési alap	339 345	255 735	
003	73EFD3	Likviditási alap	34 333	5 505	
004	73EFD4	Összesen	4 166 090	4 559 977	
005	73EFD5	Indulótőke nyitó egyenlege	0		
006	73EFD6	Tőkeváltozások nyitó egyenlege (+)	108 893		
007	73EFD7	Tartalékok nyitó egyenlege (+)	4 057 197		
008	73EFD8	Pénztári alapok nyitó egyenlege	4 166 090		

73EH**Az egészségpénztár szolgáltatási adatai**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Mód
			1	2	3
			a	b	c
001	73EH1	Egységpénztári szolgáltatások összesen	3 211 612	365 396	
002	73EH11	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	3 131 406	360 997	
003	73EH1101	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	759 071	30 614	
004	73EH1102	otthoni gondozás támogatása	368	7	
005	73EH1103	gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	27 919	2 311	
006	73EH1104	közfürdő által nyújtott gyógykezelés	79	12	
007	73EH1105	vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0	
008	73EH11051	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	
009	73EH11052	ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	
010	73EH1106	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	113	5	
011	73EH1107	sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	206 337	18 048	
012	73EH1108	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	19	3	
013	73EH1109	egységpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	2 080 641	309 127	
014	73EH11091	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 160 996	247 434	
015	73EH11092	gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	902 969	61 490	
016	73EH11093	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	16 526	199	
017	73EH11094	hátramaradottak segélyezése halál esetén	150	4	
018	73EH1110	gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	56 859	870	
019	73EH12	életmódjavító egységpénztári szolgáltatások	80 206	4 399	
020	73EH121	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	451	47	
021	73EH122	rekreációs üdülés	10 829	260	
022	73EH123	sporteszközök vásárlásának támogatása	67 135	2 931	
023	73EH124	életmódjavítást elősegítő kúrák	7	5	
024	73EH125	gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	324	167	
025	73EH126	gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 460	989	

73EME**Mérleg – Eszköz**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	4 237 088	0	4 237 088	4 574 138	0	4 574 138	
002	73EME11	Befektetett eszközök	139 211	0	139 211	109 295	0	109 295	
003	73EME111	I. Immateriális javak	39 631	0	39 631	36 664	0	36 664	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	34 342	0	34 342	23 085	0	23 085	
005	73EME1112	Szellemi termékek	5 289	0	5 289	13 579	0	13 579	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	29 461	0	29 461	30 651	0	30 651	
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	29 461	0	29 461	30 651	0	30 651	
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	69 918	0	69 918	41 932	0	41 932	
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	47 000	0	47 000	23 500	0	23 500	
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	22 918	0	22 918	18 432	0	18 432	
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	22 918	0	22 918	18 432	0	18 432	
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	201	0	201	48	0	48	
019	73EME12	Forgóeszközök	4 097 877	0	4 097 877	4 464 843	0	4 464 843	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	0	0	0	0	0	0	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	0	0	0	0	0	0	
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	
025	73EME123	III. Értékpapírok	3 410 193	0	3 410 193	4 277 196	0	4 277 196	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 410 193	0	3 410 193	4 277 196	0	4 277 196	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	678 271	0	678 271	181 434	0	181 434	
029	73EME1241	Pénztárak	365	0	365	234	0	234	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	275 392	0	275 392	177 171	0	177 171	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	402 514	0	402 514	4 029	0	4 029	
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	9 413	0	9 413	6 213	0	6 213	

73EMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 237 088	0	4 237 088	4 574 138	0	4 574 138	
002	73EMF11	Saját tőke	108 893	0	108 893	83 463	0	83 463	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	108 893	0	108 893	83 463	0	83 463	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	108 893	0	108 893	83 463	0	83 463	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
012	73EMF12	Tartalékok	4 057 197	0	4 057 197	4 476 514	0	4 476 514	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	3 792 412	0	3 792 412	4 298 737	0	4 298 737	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 672 564	0	3 672 564	4 198 863	0	4 198 863	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	119 848	0	119 848	99 874	0	99 874	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	230 452	0	230 452	172 272	0	172 272	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	182 010	0	182 010	52 286	0	52 286	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	48 442	0	48 442	119 986	0	119 986	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	34 333	0	34 333	5 505	0	5 505	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	2 621	0	2 621	49 547	0	49 547	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	31 712	0	31 712	-44 042	0	-44 042	
025	73EMF13	Kötelezettségek	70 998	0	70 998	14 161	0	14 161	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	6 882	0	6 882	14 161	0	14 161	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 425	0	2 425	13 562	0	13 562	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	4 457	0	4 457	599	0	599	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	64 116	0	64 116	0	0	0	

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
a Dimenzió Egészségpénztár Tagjai részére

Elvégeztük a Dimenzió Egészségpénztár 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 574 138 ezer forint, a pénztár működési tevékenységének eredménye -58 180 ezer forint veszteség, a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye 14 471 ezer forint eredmény – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben és a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálat felelőssége továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az éves beszámolóban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés lényegesebb becsléseik, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során a Dimenzió Egészségpénztár éves beszámolóját annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Dimenzió Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2010. március 31.

UNIVERSAL SALDO
Könyvszakértő, Pénzügyi és
Adótanácsadó Kft.
Kamarai nyilvántartásba vételi szám: 000337
Tömösvári András
ügyvezető igazgató

Tömösvári András
bejegyzett könyvvizsgáló
Engedélyszám: 002535

Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár

Győr, Dembinszky u. 29.

MÉRLEG

ERŐ Egészségpénztár

2009. év

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év E Ft	2009. év E Ft
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	8120	11738
A) Befektetett eszközök	170	59
I. Immateriális javak		
i567II. Tárgyi eszközök	170	59
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	170	159
III. Befektetett pénzügyi eszközök		
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök		
B) Forgóeszközök	5586	11679
I. Készletek		
II. Követelések	36	630
Tagdíj követelések	0	593
Egyéb követelések	36	37

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008. év E Ft	2009. év E Ft
III. Értékpapírok	2699	3699
IV. Pénzeszközök	5215	7350
Pénztárak	406	366
Pénztári elszámolási számla	636	1522
Rövid lejáratú bankbetétek	4173	5462
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN		
D) Saját tőke	-166	652
I. Induló tőke		
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)		
III. Tőkeváltozások	-166	652
Működési alap tőkeváltozása	0	6
E) Tartalékok	8197	11055
I. Fedezeti alap tartaléka	7254	10582
Egyéni számlák befektetett tartaléka	6872	9161
Egyéni számlák szabad tartaléka	382	1421
II. Működési alap tartaléka	920	443
Befektetett működési tartalék	336	0
Likvid működési tartalék	584	443
III. Likviditási alap tartaléka	23	30
Befektetett likviditási tartalék	0	0
Szabad likviditási tartalék	23	30
F) Kötelezettségek	89	31
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	67	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek		
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	67	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	22	31

Alapok eredményének alakulása**73EFA****Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák		
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya		
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása		
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya		
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	581	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	581	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	6 872	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	2 289	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	9 161	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	382	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	1 039	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	1 421	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	7 254	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	3 909	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	11 163	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák		
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya		
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása		
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya		
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya		

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása		
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya		
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya		
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása		
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya		
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya		
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása		
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya		
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)		
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)		
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)		
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	7 254	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	3 909	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	11 163	

73EFB**Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya		
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása		
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya		
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	65	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	65	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	336	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-336	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	584	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-141	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	443	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	920	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-412	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	508	

73EFC**Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya		
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása		
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya		
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	6	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	6	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya		
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya		
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	23	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	7	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	30	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	23	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	13	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	36	

Eredménykimutatás

Alapok összesen		2008	2009
Tagdíjbevételek		10 569	13637
Különféle bevételek		1 213	1435
I. Alapok bevételei		11 782	15072
II. Alapok kiadásai		9 380	11878
III. Alapok tárgyévi eredménye		2 402	3194

Független könyvvizsgálói jelentés
az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár 2009. évi éves pénztári beszámolójáról

Elvégeztük az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár mellékelt éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 11 738 E Ft, a tartalékok összege 11 055 E Ft – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Győr, 2010. május 10.

Niczki Éva ügyvezető s. k.,
 ITAG Könyvvizsgáló Kft.
 9024 Győr, Kálvária u. 55.
 Kamarai nyilvántartási sz.: 001618
 Pénztári min. nyilv.t.sz.: Tpt -001618/03.

Dr. Szabóné dr. Pente Ilona s. k.,
 Bejegyzett könyvvizsgáló
 Kamarai bejegyzési sz.: 004461
 Pénztári min. nyilv.t.sz.: Ept -004461/03.

ÉDÁSZ Szociális Segélyt Biztosító Önszegélyező Pénztár

2009. évi éves beszámolója**Mérleg – Eszköz**

Nagyságrend: ezer forint

Sosz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	37 785	20 767
002	Befektetett eszközök	0	0
003	I. Immateriális javak	0	0
004	Vagyoni értékű jogok	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Sosz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
005	Szellemi termékek	0	0
006	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
007	II. Tárgyi eszközök	0	0
008	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
009	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0
010	Beruházások, felújítások	0	0
011	Beruházásra adott előlegek	0	0
012	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
013	Egyéb tartós részesedések	0	0
014	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
015	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0
016	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
017	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
018	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
019	Forgóeszközök	37 785	20 767
020	I. Készletek	0	0
021	II. Követelések	64	2
022	Tagdíjkövetelések	45	2
023	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
024	Egyéb követelések	19	0
025	III. Értékpapírok	0	0
026	Egyéb részesedések	0	0
027	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
028	IV. Pénzeszközök	37 721	20 765
029	Pénztárak	0	0
030	Pénztári elszámolási számla	1 196	1 738
031	Elkülönített betétszámla	25	0
032	Rövid lejáratú bankbetétek	36 500	19 027
033	Devizaszámla	0	0
034	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	37 785	20 767
002	Saját tőke	45	2
003	I. Induló tőke	0	0
004	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0
005	Működési alap induló tőkéje	0	0
006	Likviditási alap induló tőkéje	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0
008	III. Tőkeváltozások	45	2
009	Fedezeti alap tőkeváltozása	37	2
010	Működési alap tőkeváltozása	7	0
011	Likviditási alap tőkeváltozása	1	0
012	Tartalékok	37 430	20 765
013	I. Fedezeti alap tartaléka	25 936	12 039

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
014	Egyéni számlák befektetett tartaléka	722	12 027
015	Egyéni számlák szabad tartaléka	0	12
016	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0
017	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0
018	Közösségi szolgáltatások tartaléka	25 214	0
019	II. Működési alap tartaléka	9 989	8 726
020	Befektetett működési tartalék	9 500	7 000
021	Likvid működési tartalék	489	1 726
022	III. Likviditási alap tartaléka	1 505	0
023	Befektetett likviditási tartalék	1 500	0
024	Szabad likviditási tartalék	5	0
025	Kötelezettségek	310	0
026	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
027	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
028	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0
029	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
030	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
031	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	310	0

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
001	Tagok által fizetett tagdíj	7 859	7 025
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7 322	7 881
003	Tagdíjbevételek összesen	15 181	14 906
004	Tagok egyéb befizetései	0	109
005	Támogatóktól befolyt összeg	0	0
006	Pénztári befizetések összesen	15 181	15 015
008	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 189	1 151
010	Pénzügyi műveletek bevétele	2 287	2 097
013	Különféle bevételek	3 476	3 248
014	Fedezeti alap bevételei összesen	18 657	18 263
015	Szolgáltatások kiadásai	18 935	32 117
016	Tagoknak visszatérített összeg	405	25
017	Pénzügyi műveletek ráfordításai	69	18
021	Fedezeti alap kiadásai	19 409	32 160
022	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-752	-13 897

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
001	Tagok által fizetett tagdíj	1 404	1 255
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 315	1 415
003	Tagdíjbevételek összesen	2 719	2 670
004	Tagok egyéb befizetései	0	0
005	Támogatóktól befolyó összeg	0	0
006	Pénztári befizetések összesen	2 719	2 670

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
009	Egyéb bevétel	1	167
012	Pénzügyi műveletek bevétele	774	864
014	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	1776
016	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	775	2 807
017	Működési alap bevételei összesen	3 494	5 477
019	Anyagjellegű kiadások	3 479	3 435
020	Személyi jellegű kiadások	3 233	3 263
022	Egyéb kiadások	1	0
024	Felügyeleti díj	62	42
028	Működési alap kiadásai	6 775	6 740
030	Adózás előtti eredmény	-3 281	-1 263
032	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-3 281	-1 263

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
001	Tagok által fizetett tagdíj	145	129
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	132	142
003	Tagdíjbevételek összesen	277	271
014	Likviditási alap bevételei összesen	277	271
017	Átcsoportosítás működési alapba	0	1 776
018	Likviditási alap kiadásai	0	1 776
019	Likviditási alap tárgyévi eredménye	277	-1 505

Független Könyvvizsgálói jelentés**az ÉDÁSZ Önszegélyező Pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolójáról, mely egyben tevékenységet záró beszámoló**

Elvégeztük az ÉDÁSZ Önszegélyező Pénztár mellékelt éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 20 767 E Ft, a tartalékok összege 20 765 E Ft – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

A beszámoló tevékenységzáró beszámoló is, mivel a Pénztár a 6/2009. (11. 30.) számú Közgyűlési határozatában kimondta a tevékenység befejezését és a végelszámolás kezdő napjaként 2010. január 1-jét határozta meg.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjára

ból releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségeinek, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az ÉDÁSZ Önszegélyező Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló az ÉDÁSZ Önszegélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövővelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Győr, 2010. február 9.

Frint Gáborné ügyvezető s. k.,
ITAG Könyvvizsgáló Kft.
9024 Győr, Kálvária u. 55.
Kamarai nyilvántartási sz.: 001618
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.:Tpt -001618/03.

Niczki Éva s. k.,
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai bejegyzési sz.: 004454
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.:Ept -004454/07.

Életút Egészségpénztár

Az Életút Egészségpénztár (1122 Budapest, Krisztina krt. 7.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2009. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

Mérleg

adatok: E Ft-ban

	2008. év	2009. év		2008. év	2009. év
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	9 119	12 991	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	9 119	12 991
Befektetett eszközök	0	0	Saját tőke	0	0
I. Immateriális javak	0	0	Tartalékok	9 119	12 991
II. Tárgyi eszközök	0	0	I. Fedezeti alap tartaléka	8 402	11 797
Forgóeszközök	9 119	12 991	Egyéni számlák befektetett tartaléka	5 227	9 991
III. Értékpapírok	6 272	11 017	Egyéni számlák szabad tartaléka	3 175	1 806
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 272	11 017	II. Működési alap tartaléka	613	1 030
IV. Pénzeszközök	2 847	1 974	Befektetett működési tartalék	463	815
Pénztárak	1	1	Likvid működési tartalék	150	215
Pénztári elszámolási számla	42	570	III. Likviditási alap tartaléka	104	164
Elkülönített betétszámla	4	3	Befektetett likviditási tartalék	91	144
Rövid lejáratú bankbetétek	2 800	1 400	Szabad likviditási tartalék	13	20

Eredménykimutatás – Működési tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	250	321
2.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	285	286
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	535	607

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	535	607
9.	Egyéb bevétel	14	7
2.	Pénzügyi műveletek bevétele	0	60
15.	Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	54
16.	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	14	121
17.	Működési alap bevételei összesen (06+16)	549	728
19.	Anyagjellegű kiadások	143	163
20.	Személyi jellegű kiadások	2	0
23.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	20	120
24.	Felügyeleti díj	25	28
28.	Működési alap kiadásai (19+...+27)	190	311
30.	Adózás előtti eredmény (17–28)	359	417
32.	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	359	417

Eredménykimutatás – Fedezeti tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	4 991	6 544
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 002	6 084
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	9 993	12 628
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	9 993	12 628
7.	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	79	0
8.	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 623	1 907
10.	Pénzügyi műveletek bevétele	337	752
13.	Különféle bevételek (07+...+12)	2 039	2 659
14.	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	12 032	15 287
15.	Szolgáltatások kiadásai	7 891	11 816
16.	Tagoknak visszatérített összeg	492	7
17.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2	9
19.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	54
20.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	5
21.	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	8 385	11 891
22.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	3 647	3 396

Eredménykimutatás – Likviditási tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	17	20
2.	Munkáltatóitagdíj-hozzájárulás	25	25
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	42	45
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	42	45
9.	Pénzügyi műveletek bevétele	0	11
12.	Átcsoportosítás a fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	5
13.	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	16
14.	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	42	61
19.	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	42	61

Független Könyvvizsgálói Jelentés az Életút Egészségpénztár tulajdonosainak

Elvégeztük az Életút Egészségpénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 12 991 E Ft, a tárgy-évi, alapképzésre felhasznált eredmény együttes összege 3 933 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Életút Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló az Életút Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 18.

Hankóné Király Ilona
KONTO-ROLL AUDIT Kft.
1118 Budapest, Somlói út 6/B
nyilvántartásba-vételi szám: 001062.

Hankóné Király Ilona
bejegyzett könyvvizsgáló
könyvvizsgálói engedély száma:003387.

Pénztári taglétszám 2009. év elején: 128 fő, 2009. év végén: 123 fő.

A pénztár Igazgatótanácsának összetétele: elnök dr. Szabó Tibor, tagok: Csernus Péter, Szabó György.

A pénztár Ellenőrző Bizottságának összetétele: elnök: Kis István, dr. Dányi Dezső, Szabó Zsuzsanna.

A pénztár 2009. év végi vagyona összetétele (E Ft):

	Összeg	Arány
DKJ	11 017	84,8%
Lekötött betét	1 400	10,8%
Szabad pénzeszköz	575	4,4%
Összesen	12 992	

Hozamráta (nettó):

2006	2007	2008	2009
4,56%	5,54%	5,74%	7,93%

Egyéb információk:**Tevékenység megkezdésének időpontja: 2005.****Tartalékképzési arányok:**

	Fedezeti rész	Működési rész	Likviditási rész
Éves 36 E Ft halmozott befizetésig	91,5%	7,5%	1,0%
36 E Ft és 72 E Ft között	94,0%	5,5%	0,5%
72 E Ft éves befizetés felett	96,5%	3,5%	–

A befektetési politika 2010. évi fő jellemzői:

- A pénztár a befektetési tevékenységét saját hatáskörben végzi.
- A pénztár által kialakított befektetési összetételhez tartozó referenciahozam az RMAX indexszel egyezik meg.

Életút Önszegélyező Pénztár

Az Életút Önszegélyező Pénztár (1122 Budapest, Krisztina krt. 7.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2009. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

Mérleg

adatok: E Ft-ban

	2008. év	2009. év		2008. év	2009. év
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	229 634	250 333	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	229 634	250 333
Befektetett eszközök	204	6	Saját tőke	0	0
I. Immateriális javak	204	6	Tartalékok	229 608	250 315
Szellemi termékek	204	6	I. Fedezeti alap tartaléka	210 304	228 182
II. Tárgyi eszközök	0	0	Egyéni számlák befektetett tartaléka	204 887	224 006
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	Egyéni számlák szabad tartaléka	2 332	1
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	Közösségi szolgáltatások tartaléka	3 085	4 175
Forgóeszközök	229 430	250 327	II. Működési alap tartaléka	17 694	20 164
III. Értékpapírok	223 193	244 664	Befektetett működési tartalék	16 381	17 687
Egyéb részesedések	46 776	0	Likvid működési tartalék	1 313	2 477
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	176 417	244 664	III. Likviditási alap tartaléka	1 610	1 969
IV. Pénzeszközök	6 237	5 663	Befektetett likviditási tartalék	1 430	1 905
Pénztárak	14	8	Szabad likviditási tartalék	180	64
Pénztári elszámolási számla	2	388	Kötelezettségek	26	18
Elkülönített betétszámla	1	7	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	26	18
Rövid lejáratú bankbetétek	6 220	5 260	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	26	18

Eredménykimutatás – Működési tartalék

E Ft

Megnevezés	2008. év	2009. év
1. Tagok által fizetett tagdíj	1 431	1 648
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 090	4 841
3. Tagdíjbevételek összesen (1+2)	6 521	6 489

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
6.	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	6 521	6 489
9.	Egyéb bevétel	1 777	312
12.	Pénzügyi műveletek bevétele	929	2 180
15.	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	2 452
16.	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (7+9+11+12+14+15)	2 706	4 944
17.	Működési alap bevételei összesen (6+16)	9 227	11 433
19.	Anyagjellegű kiadások	2 138	1 634
20.	Személyi jellegű kiadások	6 181	6 789
22.	Egyéb kiadások	0	44
23.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	120	120
24.	Felügyeleti díj	100	177
25.	Beruházások, felújítások	248	198
28.	Működési alap kiadásai (19+...+27)	8 787	8 962
30.	Adózás előtti eredmény (17–28)	440	2 471
32.	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	440	2 471

Eredménykimutatás – Fedezeti tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	26 709	30 698
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	83 184	81 482
3.	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	109 893	112 180
6.	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	109 893	112 180
7.	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	5 558	1 314
8.	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	10 283	8 687
10.	Pénzügyi műveletek bevétele	10 029	27 047
13.	Különféle bevételek (07+...+12)	25 870	37 048
14.	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	135 763	149 228
15.	Szolgáltatások kiadásai	92 494	108 169
16.	Tagoknak visszatérített összeg	7 707	9 394
17.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	532	11 280
19.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	2 452
20.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	54
21.	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	100 733	131 349
22.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	35 030	17 879

Eredménykimutatás – Likviditási tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	18	20
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	93	80
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	111	100
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	111	100
9.	Pénzügyi műveletek bevétele	78	205
12.	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	54
13.	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	78	259
14.	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	189	359
19.	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	189	359

**Független könyvvizsgálói jelentés
az Életút Önszegélyező Pénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük az Életút Önszegélyező Pénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 250 333 E Ft, a tárgyévi alakpépzésre eredmény együttes összege 20 709 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradéunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Életút Önszegélyező Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló az Életút Önszegélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövőbeli helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 18.

Hankóné Király Ilona
KONTO-ROLL AUDIT Kft.
1118 Budapest, Somlói út 6/B.
nyilvántartásba-vételi szám: 001062.

Hankóné Király Ilona
bejegyzett könyvvizsgáló
könyvvizsgálói engedély száma: 003387.

Pénztári taglétszám 2009. év elején: 2369 fő, 2009. év végén: 2369 fő.

A tagság korösszetétele:

Korcsoport	Arány
25 év alattiak	9,0%
26–30 év közöttiek	19,9%
31–35 év közöttiek	21,0%
36–40 év közöttiek	16,7%
41–45 év közöttiek	11,2%
46–50 év közöttiek	9,2%
51–55 év közöttiek	9,7%
56–60 év közöttiek	2,2%
60 éven felüliek	1,1%

A pénztár igazgatótanácsának összetétele: elnök

dr. Dányi Dezső, tagok:

Szabó György, Zsohovszky Sándor.

A pénztár Ellenőrző Bizottságának összetétele: elnök

Gacsályi István, tagok:

Kramlik Mihály, Tihanyi Vilmos.

A pénztárral kapcsolatban álló szervezetek:

Számlavezető: CIB Bank Rt., letétkezelő: ING Bank Rt.

Vagyonkezelés: nincs kihelyezve.

A pénztár 2009. év végi vagyona összetétele

E Ft

Megnevezés	Piaci értéken	Arány	Könyv szerinti értéken	Arány
Állampapír	247 497	97,76%	244 664	97,74%
Részvény	0	0,00%	0	0,00%
Bankbetét	5 260	2,08%	5 260	2,10%
Szabad pénzeszköz	403	0,16%	403	0,16%
Összesen	253 160		250 327	

Hozamráták (nettó):

2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
8,66%	9,75%	3,98%	3,60%	15,26%	5,18%	7,64%

Egyéb információk:

Tevékenység megkezdésének időpontja: 2003.

Tartalékképzési arányok:	Tartalékképzési arányok			
	Egyéni számla	Szolidaritás	Működés	Likviditás
Éves 36 E Ft halmozott befizetésig	91,0%	1,75%	7,0%	0,25%
36 E Ft és 240 E Ft között	94,5%	0,50%	5,0%	–
240 E Ft éves befizetés felett	96,5%	0,50%	3,0%	–

A befektetési politika 2010. évi fő jellemzői:

- A pénztár a befektetési tevékenységét saját hatáskörben látja el.
- A pénztár által megszabott befektetési korlátok és a pénztár referenciaindexbe az alábbiak:

Vagyonelem típusa	Minimum	Maximum	Súly és mérőszáma a referenciaindexben
Pénzeszköz	0%	5%	0%
Éven belüli lejáratú állampapír	60%	100%	70% – RMAX
Éven túli lejáratú állampapír	0%	30%	25% – MAXC
Állam által garantált kötvény	0%	15%	
Más kötvényszerű értékpapír	0%	10%	
Részvénybefektetés	0%	20%	5% – BUX

Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

Cím: 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44. Adószám: 18177796-1-42

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 36. §-a alapján a Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár a 2010. május 28-ai küldöttközgyűlésen elfogadott, könyvvizsgáló által záradékolt 2009. évi beszámoló adataiból a következőket teszi közzé:

1. Mérlegadatok

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Befektetett eszközök	2 950	1 867
I. Immateriális javak	477	1 154
Vagyoni értékű jogok	0	987
Szellemi termékek	477	167
II. Tárgyi eszközök	2 473	713

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	2 473	713
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
Forgóeszközök	1 870 948	2 343 881
I. Készletek	0	0
II. Követelések	0	0
Egyéb követelések	0	0
III. Értékpapírok	1 355 906	1 558 031
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 355 906	1 558 031
IV. Pénzeszközök	514 721	785 656
Pénztárak	178	298
Pénztári elszámolási számla	514 500	784 980
Elkülönített betétszámla	43	378
Rövid lejáratú bankbetétek	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	321	194
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 873 898	2 345 748

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Saját tőke	0	0
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
III. Tőkeváltozások	0	0
Működési alap tőkeváltozása	0	0
Tartalékok	1 755 101	2 327 464
I. Fedezeti alap tartaléka	1 781 683	2 237 074
Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 355 906	1 558 031
Egyéni számlák szabad tartaléka	425 777	679 043
II. Működési alap tartaléka	72 726	89 756
Befektetett működési tartalék	0	0
Likvid működési tartalék	72 726	89 756
III. Likviditási alap tartaléka	692	634
Szabad likviditási tartalék	692	634
Kötelezettségek	18 797	18 284
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	693	329
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	693	329
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	18 104	17 955
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 873 898	2 345 748

2. Eredménykimutatás

Működési alap

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	36 826	36 095
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	122 915	127 575
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	159 741	163 670
Tagok egyéb befizetései	2 418	2 761
Támogatóktól befolyó összeg	1 906	2 233
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	164 065	168 664
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	2	0
Egyéb bevétel	5 904	4 896
Pénzügyi műveletek bevétele	520	1 086

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	6 426	5 982
Működési alap bevételei összesen (06+16)	170 491	174 646
Anyagjellegű kiadások	84 529	88 341
Személyi jellegű kiadások	59 195	66 794
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	105	426
Egyéb kiadások	19	13
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Felügyeleti díj	539	471
Beruházások, felújítások	1 071	1 570
Működési alap kiadásai (19+...+27)	145 458	157 615
Adózás előtti eredmény (17–28)	25 033	17 031
Adófizetési kötelezettség (–)	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	25 033	17 031

Fedezeti alap

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	444 464	490 172
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 148 011	1 306 332
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 592 475	1 796 504
Tagok egyéb befizetései	48 047	61 269
Támogatóktól befolyó összeg	37 697	42 769
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1 678 219	1 900 542
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	8 615	20 676
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	120 707	144 245
Pénzügyi műveletek bevétele	112 383	307 660
Átcsoportosítás likviditási alapból	20	58
Átcsoportosítás működési alapból	0	0
Különféle bevételek (07+...+12)	241 725	472 639
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	1 919 944	2 373 181
Szolgáltatások kiadásai	1 399 904	1 748 271
Tagoknak visszatérített összeg	46 194	50 391
Pénzügyi műveletek ráfordításai	90 696	108 874
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	6 406	10 254
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	1 543 200	1 917 790
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	376 744	455 391

Likviditási alap

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Átcsoportosítás fedezeti alapba	20	58
Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	20	58
Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	–20	–58

3. Független könyvvizsgálói jelentés:
a Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár tagjai és igazgatótanácsa részére

Elvégeztük a Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (a vizsgált Pénztár) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből, melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 345 748 E Ft, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a fedezeti-,

működési- és likviditási alap összevont tárgyévi eredménye 472 364 E Ft nyereség – és a jelentős számviteli politikák összefoglalását és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti és a nemzetközi könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti és a Nemzetközi könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy a mellékelt éves beszámoló a soron következő küldöttközgyűlésre, a tagi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a küldöttközgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatásait.

Budapest, 2010. május 12.

Balázs Árpád
Üzlettárs, bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Kft.
1077 Budapest, Wesselényi u. 16.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Helyiipari és Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár

73SME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	7 049	0	7 049	6 035	0	6 035
002	Befektetett eszközök	150	0	150	0	0	0
003	I. Immateriális javak						
007	II. Tárgyi eszközök						
012	III. Befektetett pénzügyi eszközök	150	0	150	0	0	0
014	Egyéb tartósan adott kölcsön	150	0	150	0	0	0
015	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0
018	IV. Üzemeltetésre kezelésre átadott eszközök						
019	Forgóeszközök	6 899	0	6 899	6 035	0	6 035
020	I. Készletek						
021	II. Követelések						
025	III. Értékpapírok						
028	IV. Pénzeszközök	6 899	0	6 899	6 035	0	6 035
029	Pénztárak	20	0	20	23	0	23
030	Pénztári elszámolási számla	380	0	380	12	0	12
032	Rövid lejáratú bankbetétek	6 499	0	6 499	6 000	0	6 000
034	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

73SMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	7 049	0	7 049	6 035	0	6 035
002	Saját tőke	0	0	0	0	0	0
003	I. Induló tőke						
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)						
008	III. Tőkeváltozások	0	0	0	0	0	0
010	Működési alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
012	Tartalékok	7 044	0	7 044	6 025	0	6 025
013	I. Fedezeti alap tartaléka	6 601	0	6 601	6 000	0	6 000
014	Egyéni számlák befektetett tartaléka	6 499	0	6 499	6 000	0	6 000
015	Egyéni számlák szabad tartaléka	102	0	102	0	0	0
018	II. Működési alap tartaléka	242	0	242	20	0	20
019	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
020	Likvid működési tartalék	242	0	242	20	0	20
021	III. Likviditási alap tartaléka	201	0	201	5	0	5

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
023	Szabad likviditási tartalék	201	0	201	5	0	5
024	Kötelezettségek	5	0	5	10	0	10
025	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	2	0	2
029	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	2	0	2
030	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	5	0	5	8	0	8

73SA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	3 635	0	3 635	3 642	0	3 642
003	Tagdíjbevételek összesen	3 635	0	3 635	3 642	0	3 642
006	Pénztári befizetések összesen	3 635	0	3 635	3 642	0	3 642
007	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	101	0	101	186	0	186
010	Pénzügyi műveletek bevétele	326	0	326	319	0	319
013	Különféle bevételek	427	0	427	505	0	505
014	Fedezeti alap bevételei összesen	4 062	0	4 062	4 147	0	4 147
015	Szolgáltatások kiadásai	2 104	0	2 104	3 453	0	3 453
016	Tagoknak visszatérített összeg	1 330	0	1 330	1 295	0	1 295
021	Fedezeti alap kiadásai	3 434	0	3 434	4 748	0	4 748
022	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	628	0	628	-601	0	-601

73SB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	2 380	0	2 380	2 398	0	2 398
003	Tagdíjbevételek összesen	2 380	0	2 380	2 398	0	2 398
005	Támogatóktól befolyt összeg	785	0	785	1 250	0	1 250
006	Pénztári befizetések összesen	3 165	0	3 165	3 648	0	3 648
009	Egyéb bevétel	1 330	0	1 330	1 295	0	1 295
012	Pénzügyi műveletek bevétele	9	0	9	1	0	1
014	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	270		270
016	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	1 339	0	1 339	1 566	0	1 566

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
017	Működési alap bevételei	4 504	0	4 504	5 214	0	5 214
019	Anyagjellegű kiadások	734	0	734	788	0	788
020	Személyi jellegű kiadások	3 988	0	3 988	4 475	0	4 475
021	Kisértékű tárgyi eszk. besz.	0	0	0	4		4
022	Egyéb kiadások	119	0	119	135	0	135
024	Felügyeleti díj	31	0	31	33	0	33
028	Működési alap kiadásai	4 872	0	4 872	5 435	0	5 435
030	Adózás előtti eredmény	-368	0	-368	-221	0	-221
032	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-368	0	-368	-221	0	-221

73SD**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	71	0	71	75	0	75
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	71	0	71	75	0	75
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	71	0	71	75	0	75
009	Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	0	0	0	0
013	Különféle bevételek	0	0	0	0	0	0
014	Likviditási alap bevételei (06+12)	71	0	71	75	0	75
017	Átcsoportosítás működési alap	0	0	0	270	0	270
018	Likviditási alap kiadásai	0	0	0	270	0	270
019	Likviditási alap tárgyévi eredménye (13–17)	71	0	71	-195	0	-195

73SC**Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
002	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0
003	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0	0	0	0	0

73SE

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	6 086	0	6 086	6 115	0	6 115
002	Különféle bevételek (A/12+A/4+A/5+B/15+B/4+B/5+D/12+D/4+D/5)	2 551	0	2 551	3 321	0	3 321
003	I. Alapok bevételei (01+02)	8 637	0	8 637	9 436	0	9 436
004	II. Alapok kiadásai (A/18+B/27+D/17)	8 306	0	8 306	10 453	0	10 453
005	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	331	0	331	–1 017	0	–1 017

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Helyiipari és Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár Tulajdonosainak**

Elvégeztük a Helyiipari Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár (HETÖP 1141 Budapest XIV., Cinkotai út 97/a adószáma:18161447-1-42) mellékelt 2009. évi éves önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6 035 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 1 018 E Ft veszteség, (mely a Fedezeti alap –601 E Ft, a Likviditási alap –196 E Ft és a Működési alap –221 E Ft veszteségeinek együttes hatása) – az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint a Pénztár üzleti jelentése és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. A Pénztár üzleti jelentésével kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazza egyéb, az önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Záradék/Vélemény:

A könyvvizsgálat során a vállalkozó Helyiipari és Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár (HETÖP) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben, az Önkéntes Kölcsönös Egészség és Önszegélyező Pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a vállalkozó HETÖP Önszegélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. A Pénztár gazdálkodásáról készített üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 12.

Dr. Ujvári Géza
Ügyvezető igazgató
Audit Consulting Kft.
MKVK 001346 Ptp 001346/05
1091 Budapest, Üllői út 63.

Varga Gáborné
Bejegyzett könyvvizsgáló
KVK 004200 EPT-4200/04

Herendi Porcelánmanufaktúra Rt. Egészségpénztára**Mérleg – Eszköz**

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	79 139	0	79 139	68 384	0	68 384
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	79 139	0	79 139	68384	0	68 384
I. Készletek						
II. Követelések	2	0	2	1	0	1
Tagdíjkövetelések						
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)						
Egyéb követelések	2	0	2	1	0	1
III. Értékpapírok	74 993	0	74 993	35 052	0	35 052
Egyéb részesedések						
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	74 993	0	74 993	35 052	0	35 052
IV. Pénzeszközök	4 144	0	4 144	33 331	0	33 331
Pénztárak						
Pénztári elszámolási számla	144	0	144	9431	0	9431

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Elkülönített betétszámla						
Rövid lejáratú bankbetétek	4 000	0	4 000	23 900	0	23 900
Devizaszámla						
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások						

Mérleg – Forrás

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	79 139	0	79 139	68 384	0	68 384
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 alap tőkeváltozása						
Tartalékok	79 039	0	79 039	68 381	0	68 381
I. Fedezeti alap tartaléka	65 373	0	65 373	54 653	0	54 653
Egyéni számlák befektetett tartaléka	65 328	0	65 328	49 952	0	49 952
Egyéni számlák szabad tartaléka	45	0	45	4 701	0	4 701
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka						
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka						
Közösségi szolgáltatások tartaléka						
II. Működési alap tartaléka	10 703	0	10 703	10 725	0	10 725
Befektetett működési tartalék	10 701	0	10 701	5 997	0	5 997
Likvid működési tartalék	2	0	2	4 728	0	4 728
III. Likviditási alap tartaléka	2 963	0	2 963	3 003	0	3 003
Befektetett likviditási tartalék	2 963	0	2 963	3 003	0	3 003
Szabad likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségek	100	0	100	3	0	3
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	7	0	7	0	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek						
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból						
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök						
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	7	0	7	0	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	93	0	93	3	0	3

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	13 873	0	13 873	12 654	0	12 654
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	27 758	0	27 758	31 396	0	31 396
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	41 631	0	41 631	44 050	0	44 050
Tagok egyéb befizetései						
Támogatóktól befolyó összeg	36 100	0	36 100	11 822	0	11 822
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	77 731	0	77 731	55 872	0	55 872
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet						
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	13 150	0	13 150	17 245	0	17 245
Eszközök értékesítéséből származó bevétel						

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Pénzügyi műveletek bevétele	3 668	0	3 668	4 086	0	4 086
Átcsoportosítás likviditási alapból						
Átcsoportosítás működési alapból						
Különféle bevételek (07+...+12)	16 818	0	16 818	21 331	0	21 331
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	94 549	0	94 549	77 203	0	77 203
Szolgáltatások kiadásai	80 931	0	80 931	87 135	0	87 135
Tagoknak visszatérített összeg	558	0	558	738	0	738
Pénzügyi műveletek ráfordításai	51	0	51	50	0	50
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések						
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg						
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg						
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	81 540	0	81 540	87 923	0	87 923
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	13 009	0	13 009	-10 720	0	-10 720

Eredménykimutatás – Működési alap

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	715	0	715	652	0	652
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 426	0	1 426	1 613	0	1 613
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2 141	0	2 141	2 265	0	2 265
Tagok egyéb befizetései						
Támogatóktól befolyó összeg	2 117	0	2 117	1 366	0	1 366
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	4 258	0	4 258	3 631	0	3 631
Eszközök értékesítéséből származó bevétel						
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele						
Egyéb bevétel	58	0	58	78	0	78
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele						
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke						
Pénzügyi műveletek bevétele	832	0	832	1 144	0	1 144
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele						
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	2	0	2
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról						
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	890	0	890	1 224	0	1 224
Működési alap bevételei összesen (06+16)	5 148	0	5 148	4 855	0	4 855
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)						
Anyagjellegű kiadások	2 538	0	2 538	3802	0	3802
Személyi jellegű kiadások						
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése						
Egyéb kiadások	545	0	545	918	0	918
Pénzügyi műveletek ráfordításai	9	0	9	10	0	10
Felügyeleti díj	138	0	138	103	0	103
Beruházások, felújítások						
Átcsoportosítás likviditási alapba						
Átcsoportosítás fedezeti alapba						
Működési alap kiadásai (19+...+27)	3 230	0	3 230	4 833	0	4 833
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai						
Adózás előtti eredmény (17-28)	1 918	0	1 918	22	0	22
Adófizetési kötelezettség (-)						
Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	1 918	0	1 918	22	0	22

Eredménykimutatás – Likvid alap

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	15	0	15	13	0	13
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	26	0	26	29	0	29
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	41	0	41	42	0	42
Tagok egyéb befizetései						
Támogatóktól befolyó összeg						
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	41	0	41	42	0	42
Eszközök értékesítéséből származó bevétel						
Egyéb bevételek						
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0	0	0
Átcsoportosítás működési alapból						
Visszapótlás fedezeti alapból						
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról						
Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	0	0	0
Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	41	0	41	42	0	42
Pénzügyi műveletek ráfordításai						
Átcsoportosítás fedezeti alapba						
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	2	0	2
Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	2	0	2
Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	41	0	41	40	0	40

Eredménykimutatás – Alapok összesen

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	43 813	0	43 813	46 357	0	46 357
Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	55 925	0	55 925	35 743	0	35 743
I. Alapok bevételei (01+02)	99 738	0	99 738	82 100	0	82 100
II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	84 770	0	84 770	92 758	0	92 758
III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	14 968	0	14 968	–10 658	0	–10 658

Független könyvvizsgálói jelentés**a Herendi Porcelánmanufaktúra Rt. Egészségpénztára Közgyűlése (8440 Herend, Kossuth L. u. 140.) részére**

Elvégeztük a Herendi Porcelánmanufaktúra Rt. Egészségpénztára (Tsz.: 18931123, Herend, Kossuth u. 140.) – továbbiakban: a Pénztár – mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 68 384 ezer Ft, a tartalékok összege 68 381 ezer Ft, az alapok tárgyévi eredménye 10 658 ezer Ft veszteség –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó gazdálkodási alapok: a fedezeti, a működési és likviditási alap eredmény kimutatásából, a gazdálkodási alapok állományi értékének levezetéséből és a számviteli politika meghatározó elemeit és egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves pénztári beszámoló a számviteli törvényben, a pénztárra vonatkozó egyéb törvényekben és Korm. rendeletekben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az vezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes, éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló vezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozó véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során a Herendi Porcelánmanufaktúra Rt. Egészségpénztára éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben és a pénztárra vonatkozó egyéb törvényekben és Korm. rendeletekben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a Herendi Porcelánmanufaktúra Rt. Egészségpénztára 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2010. április 20.

Olma Frigyes
ügyvezető
SIGNATOR Audit Kft.
(Veszprém, Radnóti tér 2.)
Tagsági ig. sz.: 000753

Gáberné Szellem Éva
bejegyzett könyvvizsgáló
Tagsági ig. sz.: 000664

HONVÉD Egészségpénztár

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Adatok E Ft-ban

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	639 386	0	639 386	790 350	0	790 350
2.	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	966 113	0	966 113	1 260 414	0	1 260 414
3.	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 605 499	0	1 605 499	2 050 764	0	2 050 764
4.	73EA04	Tagok egyéb befizetései	329 281	0	329 281	107 873	0	107 873
5.	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	51	0	51	0	0	0
6.	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1 934 831	0	1 934 831	2 158 637	0	2 158 637
7.	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	2 796	0	2 796	2 091	0	2 091
8.	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	208 903	0	208 903	324 283	0	324 283

Adatok E Ft-ban

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
9.	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevételek	0	0	0	0	0	0
10.	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	229 415	0	229 415	280 267	0	280 267
11.	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
12.	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
13.	73EA13	Különbféle bevételek (07+...+12)	441 114	0	441 114	606 641	0	606 641
14.	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	2 375 945	0	2 375 945	2 765 278	0	2 765 278
15.	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1 953 509	0	1 953 509	2 525 145	0	2 525 145
16.	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	120 676	0	120 676	66 074	0	66 074
17.	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	53 906	0	53 906	33 724	0	33 724
18.	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	3564	0	3564	1928	0	1928
19.	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	2 293	0	2 293	1 881	0	1 881
20.	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	29	0	29	23	0	23
21.	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	2 133 977	0	2 133 977	2 628 775	0	2 628 775
22.	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	241 968	0	241 968	136 503	0	136 503

Eredménykimutatás – Működési alap

Adatok E Ft

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	57 193	0	57 193	62 152	0	62 152
2.	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	98 335	0	98 335	106 838	0	106 838
3.	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	155 528	0	155 528	168 990	0	168 990
4.	73EB04	Tagok egyéb befizetései	6 719	0	6 719	2 671	0	2 671
5.	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	1	0	1	0	0	0
6.	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	162 248	0	162 248	171 661	0	171 661
7.	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevételek	133	0	133	961	0	961
8.	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
9.	73EB09	Egyéb bevételek	15 115	0	15 115	18 418	0	18 418
10.	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
11.	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	6 746	0	6 746	3 593	0	3 593
12.	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	4 621	0	4 621	6 046	0	6 046
13.	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	184	0	184	124	0	124
14.	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
15.	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	2 293	0	2 293	1 881	0	1 881

Adatok E Ft

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
16.	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	28 908	0	28 908	30 899	0	30 899
17.	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	191 156	0	191 156	202 560	0	202 560
18.	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	6 930	0	6 930	3 717	0	3 717
19.	73EB19	Anyagjellegű kiadások	54 999	0	54 999	72 025	0	72 025
20.	73EB20	Személyi jellegű kiadások	117 578	0	117 578	116 322	0	116 322
21.	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	1 282	0	1 282	1 568	0	1 568
22.	73EB22	Egyéb kiadások	10 788	0	10 788	14 149	0	14 149
23.	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 616	0	1 616	73	0	73
24.	73EB24	Felügyeleti díj	974	0	974	640	0	640
25.	73EB25	Beruházások, felújítások	2 270	0	2 270	1 616	0	1 616
26.	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0
27.	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
28.	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	189 507	0	189 507	206 393	0	206 393
29.	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	45	0	45	2	0	2
30.	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	1 649	0	1 649	-3 833	0	-3 833
31.	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
32.	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	1 649	0	1 649	-3 833	0	-3 833

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Adatok E Ft

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	596	0	596	631	0	631
2.	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 151	0	1 151	1 257	0	1 257
3.	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 747	0	1 747	1 888	0	1 888
4.	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
5.	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
6.	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1 747	0	1 747	1 888	0	1 888
7.	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
8.	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
9.	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	2 938	0	2 938	3 862	0	3 862
10.	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
11.	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0
12.	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	29	0	29	23	0	23
13.	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	2 967	0	2 967	3 885	0	3 885
14.	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	4 714	0	4 714	5 773	0	5 773
15.	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	207	0	207	130	0	130
16.	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0

Adatok E Ft

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
17.	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0
18.	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	207	0	207	130	0	130
19.	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	4 507	0	4 507	5 643	0	5 643

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Adatok E Ft

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	6 930	0	6 930	3 717	0	3 717
2.	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	45	0	45	2	0	2
3.	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	6 885	0	6 885	3 715	0	3 715

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Adatok E Ft

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	1 762 774	0	1 762 774	2 221 642	0	2 221 642
2.	73EE2	Különbféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	809 041	0	809 041	751 969	0	751 969
3.	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	2 571 815	0	2 571 815	2 973 611	0	2 973 611
4.	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	2 323 691	0	2 323 691	2835 298	0	2 835 298
5.	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	248 124	0	248 124	138 313	0	138 313

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 150 307	0	3 150 307	3 469 801	0	3 469 801
2.	73EME11	Befektetett eszközök	907 688	0	907 688	550 758	0	550 758
3.	73EME111	I. Immateriális javak	916	0	916	580	0	580
4.	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	129	0	129	101	0	101
5.	73EME1112	Szellemi termékek	787	0	787	479	0	479
6.	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
7.	73EME112	II. Tárgyi eszközök	51 552	0	51 552	47 769	0	47 769
8.	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	38 785	0	38 785	37 985	0	37 985

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
9.	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	12 767	0	12 767	9 784	0	9 784
10.	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
11.	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
12.	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	855 220	0	855 220	502 409	0	502 409
13.	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	6 000	0	6 000
14.	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	7 656	0	7 656	8 304	0	8 304
15.	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	7 656	0	7 656	8 304	0	8 304
16.	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
17.	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	847 564	0	847 564	488 105	0	488 105
18.	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
19.	73EME12	Forgóeszközök	2 242 619	0	2 242 619	2 919 043	0	2 919 043
20.	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
21.	73EME122	II. Követelések	8 903	0	8 903	12 187	0	12 187
22.	73EME1221	Tagdíjkövetelések	8 681	0	8 681	11 403	0	11 403
23.	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	222	0	222	784	0	784
24.	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
25.	73EME123	III. Értékpapírok	1 100 081	0	1 100 081	1 122 340	0	1 122 340
26.	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0
27.	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 100 081	0	1 100 081	1 122 340	0	1 122 340
28.	73EME124	IV. Pénzeszközök	1 131 773	0	1 131 773	1 784 154	0	1 784 154
29.	73EME1241	Pénztárak	411	0	411	224	0	224
30.	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	225 320	0	225 320	168 988	0	168 988
31.	73EME1243	Elkülönített betétszámla	42	0	42	320	0	320
32.	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	906 000	0	906 000	1 614 622	0	1 614 622
33.	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
34.	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	1 862	0	1 862	362	0	362

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			k	l	m	n	o	p
1.	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 150 307	0	3 150 307	3 469 801	0	3 469 801
2.	73EMF11	Saját tőke	-163 587	0	-163 587	15 426	0	15 426
3.	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
4.	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
5.	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
6.	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
7.	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
8.	73EMF113	III. Tőkeváltozások	-163 587	0	-163 587	15 426	0	15 426
9.	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	-219 877	0	-219 877	-40 130	0	-40 130
10.	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	57 914	0	57 914	55 985	0	55 985
11.	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	-1 624	0	-1 624	-429	0	-429

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			k	l	m	n	o	p
12.	73EMF12	Tartalékok	3 306 051	0	3 306 051	3 444 442	0	3 444 442
13.	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	3 206 130	0	3 206 130	3 342 719	0	3 342 719
14.	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 020 946	0	3 020 946	3 193 246	0	3 193 246
15.	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	1 851 84	0	185 184	149 473	0	149 473
16.	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
17.	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0
18.	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0
19.	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	56 646	0	56 646	52 805	0	52 805
20.	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	22 821	0	22 821	31 270	0	31 270
21.	73EMF1222	Likvid működési tartalék	33 825	0	33 825	21 535	0	21 535
22.	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	43 275	0	43 275	48 918	0	48 918
23.	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	34 094	0	34 094	48 308	0	48 308
24.	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	9 181	0	9 181	610	0	610
25.	73EMF13	Kötelezettségek	7 843	0	7 843	9 933	0	9 933
26.	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	7 224	0	7 224	9 839	0	9 839
27.	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	4 490	0	4 490	6 801	0	6 801
28.	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 726	0	2 726	3 038	0	3 038
29.	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
30.	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8	0	8	0	0	0
31.	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	619	0	619	94	0	94

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a HONVÉD Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár közgyűlésének.**

Elvégeztük a HONVÉD Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének, melyben az eszközök és források egyező végösszege 3 469 801 E Ft, a saját tőke –15 426 E Ft, a tartalékok összege 3 444 442 E Ft –, továbbá az ezen időpontra végződő évre vonatkozó alapok eredmény kimutatásának, a jelentős számviteli politikák összefoglalását és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletének, valamint az üzleti jelentésnek könyvvizsgálatát.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényekben az egészségpénztár beszámolási és könyvvezetését szabályozó kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A Könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján.

Hivatkozva a 2010. 3. 31. napján kiadott független könyvvizsgálói jelentésemre közlöm, hogy könyvvizsgálatom alapján a 2009. évi beszámolóra vonatkozóan korlátozás nélküli jelentést (hitelesítő záradékot) adtam ki.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelmé-

nyeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyintézés lényegesebb becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót, a számviteli törvényben az egészségpénztár beszámolási és könyvvezetését szabályozó kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Honvéd Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés, a kiegészítő melléklet az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 31.

Vida Géza s. k.,
Fandangó könyvvizsgáló és adószakértő Kft.
1131 Budapest, Jéggyár u. 9.
M.K.K. tags. ig. sz.Tpt.-000122/5

Árvai János s. k.,
1213 Budapest, Damjanich J. u. 180.
M.K.K.Tags.ig.sz.Ept-006272/4

Jószolgálat Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önségélyező Pénztár

2009. évi éves beszámolója

Mérleg

Adatok E Ft-ban

Eszközök	2008.	2009.	Források	2008.	2009.
A) Befektetett eszközök	0	0	D) Saját tőke	0	
B) Forgóeszközök	3444	2347	E) Tartalékok	3444	2347
I. Készletek	0	0	I. Fedezeti alap tartaléka	2989	2071
II. Követelések	0	0	Egyéni szla. szabad tart.	2989	2071
Tagdíjkövetelés	0	0	II. Működési alap tart.	73	140
Egyéb követelés	26	0	Likvid működési tartalék	73	140
IV. Pénzeszközök	3418	2347	III. Likviditási alap tartaléka	382	114
Pénztárak	30	29	Szabad likviditási tartalék	382	114
Pénztári elszám. szla.	288	318	F) Kötelezettségek	0	22
Elkülönített betétszámla	3000	3000	I. Rövid lejár. Kötelezettség	0	22
			Egyéb rövid lejár. köt.	0	22
Esszközök összesen:	3444	2347	Források összesen:	3444	2347

Eredménykimutatás

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2008.	2009.	Megnevezés	2008.	2009.
A) FEDEZETI ALAP			D) LIKVIDITÁSI ALAP		
1. Tagok által fiz. tagdíj	273	210	1. Tagok által fiz. tagdíjak	20	1
2. Munk. tagdíj hozzájárulás	1462	1010	2. Munk. tagdíj hozzájár.	29	6
3. Tagdíjbevételek össz.	1735	1220	3. Tagdíjbevételek	31	7
6. Pénztári befiz.összesen	1735	1220	6. Pénztári befiz. összesen	31	7

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2008.	2009.	Megnevezés	2008.	2009.
9. Pénzügyi műveletek bev.	134	156	9. Pénzügyi műv. bev.	14	25
11. Különféle bevételek	0	0	13. Likviditási alap bevételei	45	32
12. Adóhat. által kiutalt össz.	586	24	16. Átcsop. működési alapba	0	300
13. Fedezeti alap bev. össz.	2455	1400	17. Likviditási alap kiadásai	0	0
14. Szolgáltatások kiadásai	3947	2318	18. Likvidi. alap t.évi eredm.	45	-268
18. Fedezeti alap kiadásai	3947	2318	E) ALAPOK EGYÜTTESEN		
19. Fed. alap tárgyévi eredm.	-1492	-918	1. Tagdíjbevételek	2152	1434
B) MŰKÖDÉSI ALAP			2. Különféle bevételek	1011	678
1. Tagok által fiz. tagdíjak	33	25	I. Alapok bevételei	3163	2112
2. Munk. tagdíj hozzájárulás	353	182	II. Alapok kiadásai	4532	3231
3. Tagdíjbevételek	386	207	III. Alapok tárgyévi eredm.	-1369	-1119
6. Pénztári befiz. összesen	386	207			
9. Egyéb bevételek	269	161			
12. Pénzügyi műveletek bev.	8	12			
14. Átcsop. likviditási alaptól	0	300			
15. Működ. és kieg. váll. tev. különféle bevételei	0	0			
16. Működ. alap bev. össz.	663	680			
18. Anyagjellegű kiadások	526	570			
19. Személyi jellegű kiadások	0	0			
21. Egyéb kiadások	9	0			
23. Felügyeleti díj	50	43			
27. Működési alap kiadásai	585	613			
29. Adózás előtti eredmény	78	67			
31. Műk.alap t.évi adózott eredménye	78	67			

Könyvvizsgálói jelentés

Véleményünk szerint az éves beszámolót a számviteli törvényben, a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben és az általános számviteli elvekben foglaltak szerint állították össze. Az éves beszámoló a Józsolgálat Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önségélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

KARDIREX Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár

2009. évi mérlegének és eredménykimutatásának adatai

Mérleg – Eszközök

Adatok: ezer Ft

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Eszközök (aktívák) összesen	180 360	202 031
Befektetett eszközök	14 093	23 379
I. Immateriális javak	2 090	1 650
Vagyoni értékű jogok	2 090	1 650
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	12 003	21 729
Egyéb tartós részesedések	0	0
Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 003	21 729

Adatok: ezer Ft

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
Forgóeszközök	166 267	178 652
I. Készletek	0	0
II. Követelések	9 342	8 609
Tagdíjkövetelések	9 342	8 609
III. Értékpapírok	120 593	123 945
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	120 593	123 945
IV. Pénzeszközök	36 332	46 098
Pénztári elszámolási számla	36 152	46 085
Elkülönített betétszámla	180	13
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0

Mérleg – Források

Adatok: ezer Ft

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Források (passzívák) összesen	180 360	202 031
Saját tőke	6 280	10 259
I. Induló tőke	0	0
III. Tőkeváltozások	6 280	10 259
Fedezeti alap tőkeváltozása	4 850	7 877
Működési alap tőkeváltozása	1 383	2 339
Likviditási alap tőkeváltozása	47	43
Tartalékok	168 925	191 772
I. Fedezeti alap tartaléka	161 395	182 240
Egyéni számlák befektetett tartaléka	132 596	145 674
Egyéni számlák szabad tartaléka	28 799	36 566
II. Működési alap tartaléka	4 572	5 529
Likvid működési tartalék	4 572	5 529
III. Likviditási alap tartaléka	2 958	4 003
Szabad likviditási tartalék	2 958	4 003
Kötelezettségek	5 155	0
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	5 152	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek	3 698	0
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	1 454	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	3	0

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Adatok: ezer Ft

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	29 772	29 654
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	151 120	184 274
Tagdíjbevételek összesen	180 892	213 928
Pénztári befizetések összesen	180 892	213 928
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	7 715	318
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	9 839	12 617
Pénzügyi műveletek bevétele	10 872	16 808
Különféle bevételek	28 426	29 743
Fedezeti alap bevételei összesen	209 318	243 671

Adatok: ezer Ft

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Szolgáltatások kiadásai	173 726	213 589
Tagoknak visszatérített összeg	10 331	7 883
Pénzügyi műveletek ráfordításai	852	891
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	585	463
Fedezeti alap kiadásai	185 494	222 826
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	23 824	20 845

Eredménykimutatás – Működési alap

Adatok: ezer Ft

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	2 081	1 978
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	13 953	15 425
Tagdíjbevételek összesen	16 034	17 403
Pénztári befizetések összesen	16 034	17 403
Egyéb bevétel	812	844
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	812	844
Működési alap bevételei összesen	16 846	18 247
Anyagjellegű kiadások	15 569	17 102
Egyéb kiadások	27	29
Pénzügyi műveletek ráfordításai	118	50
Felügyeleti díj	120	109
Működési alap kiadásai	15 834	17 290
Adózás előtti eredmény	1 012	957
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	1 012	957

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Adatok: ezer Ft

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	109	101
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	757	862
Tagdíjbevételek összesen	866	963
Pénztári befizetések összesen	866	963
Egyéb bevételek	29	82
Különféle bevételek	29	82
Likviditási alap bevételei összesen	895	1045
Likviditási alap tárgyévi eredménye	895	1045

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Adatok: ezer Ft

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagdíjbevételek	197 792	232 294
Különféle bevételek	29 351	30 669
I. Alapok bevételei	227 143	262 963
II. Alapok kiadásai	201 412	240 116
III. Alapok tárgyévi eredménye	25 731	22 847

**Független könyvvizsgálói jelentés
a KARDIREX Egészségpénztár 2009. évi éves pénztári beszámolójáról**

Elvégeztük a KARDIREX Egészségpénztár mellékelt éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 202 031 E Ft, a tartalékok összege 191 772 E Ft – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a pénztárvezetés számviteli becslései ésszerűségeinek, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a KARDIREX Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a KARDIREX Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövőbeli helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Győr, 2010. március 31.

Niczki Éva ügyvezető
ITAG Könyvvizsgáló Kft.
9024 Győr, Kálvária u. 55.
Kamarai nyilvántartási sz.: 001618
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.: Tpt -001618/03.

Dr. Szabóné dr. Pente Ilona
bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai bejegyzési sz.: 004461
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.: Ept-004461/03.

K&H Medicina Egészségpénztár

2009. évi mérleg

ezer forintban

ESZKÖZÖK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
A) Befektetett eszközök	1 451	3 229
I. Immateriális javak	1 090	1 344
1. Vagyoni értékű jogok	0	0
2. Szellemi termékek	1 090	1 344
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
II. Tárgyi eszközök	361	1 885
1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	361	1 885
3. Beruházások, felújítások	0	0
4. Beruházásra adott előlegek	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
1. Egyéb tartós részesedések	0	0
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
B) Forgóeszközök	4 736 009	4 177 782
I. Készletek	0	0
II. Követelések	1 001 174	371 157
1. Tagdíjkövetelések	1 000 663	370 860
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	410	65
3. Egyéb követelések	101	232
III. Értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	3 734 035	3 799 659
1. Pénztárak	0	0
2. Pénztári elszámolási számla	2 384 035	2 349 659
3. Elkülönített betétszámla	0	0
4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 350 000	1 450 000
5. Devizaszámla	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	800	6 966
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	4 737 460	4 181 011

FORRÁSOK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
j	m	p
D) Saját tőke	710 240	83 613
I. Induló tőke	0	0
1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0
2. Működési alap induló tőkéje	0	0
3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
III. Tőkeváltozások	710 240	83 613
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	654 579	54 211
2. Működési alap tőkeváltozása	53 971	28 403
3. Likviditási alap tőkeváltozása	1 690	999
E) Tartalékok	3 725 253	3 791 953

FORRÁSOK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
j	m	p
I. Fedezeti alap tartaléka	3 662 136	3 665 405
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 350 000	1 450 000
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	2 312 136	2 215 405
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0
II. Működési alap tartaléka	35 999	93 070
1. Befektetett működési tartalék	0	0
2. Likvid működési tartalék	35 999	93 070
III. Likviditási alap tartaléka	27 118	33 478
1. Befektetett likviditási tartalék	0	0
2. Szabad likviditási tartalék	27 118	33 478
F) Kötelezettségek	301 967	305 445
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	296 357	303 878
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	475	29
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	295 882	303 849
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	5 610	1 567
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 737 460	4 181 011

2009. évi eredménykimutatások**Fedezeti alap eredménykimutatása**

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
Tagok által fizetett tagdíj	467 378	581 941
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 272 558	3 585 382
Tagdíjbevételek összesen (1.+2.)	3 739 936	4 167 323
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	4 878	3 441
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	3 744 814	4 170 764
Belépő tagok áthozott egyéni fedezete	13 486	11 379
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	120 323	143 355
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	246 075	247 687
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
Átcsoportosítás működési alapból	0	0
Különféle bevételek (07+08+09+10+11)	379 884	402 421
Fedezeti alap bevételei összesen (06+12)	4 124 698	4 573 185
Szolgáltatások kiadásai	3 514 646	4 180 965
Tagoknak visszatérített összeg	93 455	344 823
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	32 582	35 123
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	11 668	8 633
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	495	372
Fedezeti alap kiadásai (14+15+16+17)	3 652 846	4 569 916
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (13–18)	471 852	3 269

Működési alap eredménykimutatása

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
Tagok által fizetett tagdíj	20 239	25 159
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	344 339	363 860
Tagdíjbevételek összesen (1.+2.)	364 578	389 019
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	203	147
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	364 781	389 166
Egyéb bevétel	53 573	95 309
Pénzügyi műveletek bevétele	1 651	3 190
Átcsoportosítás likviditási alapból	10 000	16 000
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	11 668	8 633
Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14)	76 892	123 132
Működési alap bevételei összesen (06+15)	441 673	512 298
Anyagjellegű kiadások	386 788	390 889
Személyi jellegű kiadások	37 941	53 688
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	273	2 046
Egyéb kiadások	4 403	5 237
Felügyeleti díj	979	1 056
Beruházások, felújítások	1 278	2 311
Átcsoportosítás likviditási és fedezeti alapba	0	0
Működési alap kiadásai (18+19+20+21+22+23+24+25+26)	431 662	455 227
Adózás előtti eredmény (16–27)	10 011	57 071
Működési alap tárgyévi adózott eredménye (29–30)	10 011	57 071

Likviditási alap eredménykimutatása

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
Tagok által fizetett tagdíj	468	577
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	17 660	19 098
Tagdíjbevételek összesen (01.+02.)	18 128	19 675
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	5	4
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	18 133	19 679
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0
Egyéb bevételek	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	1 844	2 309
Átcsoportosítás működési alapból	0	0
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	495	372
Különféle bevételek (07+08+09+10+11)	2 339	2 681
Likviditási alap bevételei (06+12)	20 472	22 360
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0
Átcsoportosítás működési alapba	10 000	16 000
Likviditási alap kiadásai (14+15+16)	10 000	16 000
Likviditási alap tárgyévi eredménye (13–17)	10 472	6 360

Független könyvvizsgáló jelentés (részlet)

A könyvvizsgálat során a K&H Medicina Egészséggépző és Szolgáltató Rt. éves beszámolóját, annak részeit és tételait, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti és a nemzetközi könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a K&H Medicina Egészséggépző és Szolgáltató Rt. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 20.

Balázs Árpád
üzletárs
Pricewaterhouse Coopers Kft.
1077 Budapest, Wesselényi u. 16.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464.

Tímár Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 002527.

KST Forrás Önszegélyező Pénztár

73SME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2761	0	2761	2796	0	2796
2.	73SME11	Befektetett eszközök						
19.	73SME12	Forgóeszközök	2761	0	2761	2796	0	2796
20.	73SME121	I. Készletek						
21.	73SME122	II. Követelések	1182	0	1182	1430	0	1430
22.	73SME1221	Tagdíjkövetelések	1152	0	1152	1400	0	1400
24.	73SME1223	Egyéb követelések	30	0	30	30	0	30
25.	73SME123	III. Értékpapírok						
28.	73SME124	IV. Pénzeszközök	1579	0	1579	1366	0	1366
29.	73SME1241	Pénztárak	274	0	274	82	0	82
30.	73SME1242	Pénztári elszámolási számla	1292	0	1292	1271	0	1271
32.	73SME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	13	0	13	13	0	13
34.	73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások						

73SMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			k	l	m	n	o	p
1.	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2761	0	2761	2796	0	2796
2.	73SMF11	Saját tőke	1149	0	1149	1398	0	1398
3.	73SMF111	I. Induló tőke	5	0	5	5	0	5
5.	73SMF1112	Működési alap induló tőkéje	5	0	5	5	0	5
7.	73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)						
8.	73SMF113	III. Tőkeváltozások	1144	0	1144	1393	0	1393
9.	73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	946	0	946	1152	0	1152
10.	73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	187	0	187	227	0	227
11.	73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	11	0	11	14	0	14
12.	73SMF12	Tartalékok	1422	0	1422	1338	0	1338
13.	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	1189	0	1189	1144	0	1144
15.	73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	1171	0	1171	1126	0	1126
17.	73SMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	18	0	18	18	0	18
19.	73SMF122	II. Működési alap tartaléka	100	0	100	58	0	58
21.	73SMF1222	Likvid működési tartalék	100	0	100	58	0	58
22.	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	133	0	133	136	0	136
24.	73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	133	0	133	136	0	136
25.	73SMF13	Kötelezettségek	190	0	190	60	0	60
26.	73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	190	0	190	48	0	48
27.	73SMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	15	0	15	15	0	15
30.	73SMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	175	0	175	33	0	33
31.	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	12	0	12

73SA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	67	0	67	33	0	33
2.	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	9	0	9	0	0	0
3.	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	76	0	76	33	0	33
4.	73SA04	Tagok egyéb befizetései	353	0	353	252	0	252
6.	73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	429	0	429	285	0	285
8.	73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	100	0	100	131	0	131
10.	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	92	0	92	1	0	1
13.	73SA13	Különbféle bevételek (07+...+12)	192	0	192	132	0	132
14.	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	621	0	621	417	0	417

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
15.	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	340	0	340	462	0	462
21.	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	340	0	340	462	0	462
22.	73SA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	281	0	201	–45	0	–45

73SB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	13	0	13	6	0	6
2.	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2	0	2	0	0	0
3.	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	15	0	15	6	0	6
4.	73SB04	Tagok egyéb befizetései	68	0	68	49	0	49
5.	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	350	0	350	263	0	263
6.	73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	433	0	433	318	0	318
16.	73SB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (7+9+11+12+14+15)	0	0	0	0	0	0
17.	73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	433	0	433	318	0	318
19.	73SB19	Anyagjellegű kiadások	429	0	429	335	0	335
24.	73SB24	Felügyeleti díj	25	0	25	25	0	25
28.	73SB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	454	0	454	360	0	360
30.	73SB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	–21	0	–21	–42	0	–42
31.	73SB31	Adófizetési kötelezettség						
32.	73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–21	0	–21	–42	0	–42

73SD**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1	73SD01	Tagok által fizetett tagdíj	1	0	1	1	0	1
3	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1	0	1	1	0	1
4	73SD04	Tagok egyéb befizetései	4	0	4	3	0	3
6	73SD06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	5	0	5	4	0	4

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
13	73SD13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	0	0	0
14	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	5	0	5	4	0	4
18	73SD18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0
19	73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	5	0	5	4	0	4

73SE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73SE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	92	0	92	40	0	40
2.	73SE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	967	0	967	699	0	699
3.	73SE3	I. Alapok bevételei (01+02)	1059	0	1059	739	0	739
4.	73SE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	794	0	794	822	0	822
5.	73SE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	265	0	265	-83	0	-83

Kiegészítő vállalkozási tevékenység nem volt.

Kivonat a független könyvvizsgálói jelentésből (záradék):

Elvégeztem a KST Forrás Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: a Pénztár) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 796 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 1 144 E Ft – az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A könyvvizsgálat során a KST Forrás Önszegélyező Pénztár 2009. évi éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a KST Forrás Önszegélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Bartha Gyula
független könyvvizsgáló
2014 Csobánka, Panoráma út 546/5.
001107

LONG-LIFE Egészségpénztár

1211 Budapest, Déli utca 5.

Adószám: 18248436-1-43

2009. évi mérleg és eredménykimutatás

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 085	1 085	1 391	1 391
A)	Befektetett eszközök	0	0	0	0
I.	Immateriális javak	0	0	0	0
II.	Tárgyi eszközök	0	0	0	0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
IV.	Üzemeltetésre, kezelésre átad. eszközök	0	0	0	0
B)	Forgóeszközök	1 085	1 085	1 391	1 391
I.	Készletek	0	0	0	0
II.	Követelések	0	0	0	0
1.	Tagdíjkövetelések	0	0	0	0
2.	Követelések (vevők)	0	0	0	0
3.	Egyéb követelések	0	0	0	0
III.	Értékpapírok	0	0	0	0
IV.	Pénzeszközök	1 085	1 085	1 391	1 391
1.	Pénztárak	202	202	39	39
2.	Pénztári elszámolási számla	883	883	524	524
3.	Elkülönített betétszámla	0	0	0	0
4.	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	828	828
V.	Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0

73EMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 085	1 085	1 391	1 391
D)	Saját tőke	0	0	0	0
I.	Induló tőke	0	0	0	0
II.	Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0
III.	Tőkeváltozások	0	0	0	0
E)	Tartalékok	1 085	1 085	1 363	1 363
I.	Fedezeti alap tartaléka	1 064	1 064	1 346	1 346
1.	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0
2.	Egyéni számlák szabad tartaléka	1 064	1 064	1 346	1 346
3.	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0
4.	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0
5.	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0
II.	Működési alap tartaléka	8	8	14	14
1.	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0
2.	Likvid működési tartalék	8	8	14	14
III.	Likviditási alap tartaléka	13	13	3	3
1.	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0
2.	Szabad likviditási tartalék	13	13	3	3
F)	Kötelezettségek	0	0	28	28

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
I.	Rövid lejáratú kötelezettségek			0	0
1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0
2.	Kötelezettségek áruszáll.-ból és szolg.-ból (szállítók)	0	0	0	0
3.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0
II.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0
1.	Függő befizetések és passzív pénzforgalmi átvez.	0	0	28	28

73EA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
A)	FEDEZETI ALAP				
1.	Tagok által fizetett tagdíj	355	355	309	309
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	44	44	66	66
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	399	399	375	375
4.	Tagok egyéb befizetései	17	17	0	0
5.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	10	10
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	416	416	385	385
7.	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	0	0	0	0
8.	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	77	77	151	151
9.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
10.	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	20	20
11.	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
12.	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
13.	Különféle bevételek (07+...+12)	77	77	171	171
14.	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	493	493	556	556
15.	Szolgáltatások kiadása	108	108	275	275
16.	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	0
17.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
18.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0
19.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0
20.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0
21.	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	108	108	275	275
22.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	385	385	281	281

73EB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
B)	MŰKÖDÉSI ALAP				
1.	Tagok által fizetett tagdíj	61	61	56	56
2.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	8	8	12	12
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	69	69	68	68
4.	Tagok egyéb befizetései	2	2	0	0
5.	Támogatóktól befolyt összeg	49	49	26	26

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	120	120	94	94
7.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
8.	ebből kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
9.	Egyéb bevétel	0	0	0	0
10.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
11.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatás ellenértéke	0	0	0	0
12.	Pénzügyi műveletek bevétele	1	1	1	1
13.	Ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
14.	Átcsoportosítás likviditási alapból	1	1	19	19
15.	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0
16.	Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység különféle bevételei	2	2	20	20
17.	Működési alap bevételei összesen (06+16)	122	122	114	114
18.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0
19.	Anyagjellegű kiadások	115	115	91	91
20.	Személyi jellegű kiadások	0	0	0	0
21.	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0
22.	Egyéb kiadások	0	0	0	0
23.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
24.	Felügyeleti díj	25	25	17	17
25.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0
26.	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0
27.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
28.	Működési alap kiadásai (19+...+27)	140	140	108	108
29.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0
30.	Adózás előtti eredmény (17–28)	–18	–18	6	6
31.	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
32.	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–18	–18	6	6

73ED**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
D)	LIKVIDITÁSI ALAP				
1.	Tagok által fizetett tagdíj	7	7	7	7
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1	1	2	2
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	8	8	9	9
4.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0
5.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	8	8	9	9
7.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
8.	Egyéb bevételek	0	0	0	0
9.	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0
10.	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
11.	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0
12.	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető egyéni tag számlájáról	0	0	0	0
13.	Különféle bevételek (07+...+12)	0	0	0	0
14.	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	8	8	9	9
15.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
16.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
17.	Átcsoportosítás működési alapba	1	1	19	19

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
18.	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	1	1	19	19
19.	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	7	7	–10	–10

73EE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
E)	ALAPOK EGYÜTTESEN				
1.	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	476	476	452	452
2.	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	147	147	227	227
I.	Alapok bevételei (01+02)	623	623	679	679
II.	Alapok kiadásai (A21+B/28+D/18)	249	249	402	402
III.	Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	374	374	277	277

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Long-Life Hosszú élet Kiegészítő Egészségpénztár (1211 Budapest, Déli u. 5.) tulajdonosai részére**

Elvégeztem a Long Life – Hosszú Élet Kiegészítő Egészségpénztár (továbbiakban: a Pénztár) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1391 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 1346 E Ft – az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a független könyvvizsgálói vélemény megadásához.

A könyvvizsgálat során a Long Life – Hosszú Élet Kiegészítő Egészségpénztár 2009. évi éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a Long Life – Hosszú Élet Kiegészítő Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Csobánka, 2010. április 29.

Bartha Gyula s. k.,
független könyvvizsgáló
2014 Csobánka, Panoráma út 546/5.
001107

MKB Egészségpénztár

Az MKB Egészségpénztár az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 40. § (6) bekezdése és az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 36. §-nak megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

Az MKB Egészségpénztár 2009. évi éves beszámolója

Mérleg

adatok E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
A) Befektetett eszközök	5 107	10 504	D) Saját tőke	317 729	425 589
I. Immateriális javak	3 598	3 728	I. Induló tőke	0	0
Szellemi termékek	3 598	3 728	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
II. Tárgyi eszközök	1 509	776	III. Tőkeváltozások	317 729	425 589
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	1 509	776	Fedezeti alap tőkeváltozása	290 425	391 188
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	6 000	Működési alap tőkeváltozása	26 991	33 980
Egyéb tartós részesedések	0	6 000	Likviditási alap tőkeváltozása	313	421
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	E) Tartalékok	6 852 621	7 761 108
B) Forgóeszközök	7 206 221	8 191 786	I. Fedezeti alap tartaléka	6 564 631	7 365 792
I. Készletek	0	0	Egyéni számlák befektetett tartaléka	5 824 377	7 365 792
II. Követelések	312 621	421 086	Egyéni számlák szabad tartaléka	740 254	0
Tagdíjkövetelések	312 621	421 086	II. Működési alap tartaléka	258 982	354 678
Egyéb követelések	0	0	Befektetett működési tartalék	0	80 832
III. Értékpapírok	5 415 282	6 342 000	Likvid működési tartalék	258 982	273 846
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 415 282	6 342 000	III. Likviditási alap tartaléka	29 008	40 638
IV. Pénzeszközök	1 477 418	1 427 075	Befektetett likviditási tartalék	0	9 640
Pénztárak	48	3	Szabad likviditási tartalék	29 008	30 998
Pénztári elszámolási számla	1 068 265	312 367	F) Kötelezettségek	40 978	15 593
Elkülönített betétszámla	10	0	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	8 872	6 459
Rövid lejáratú bankbetétek	409 095	1 114 705	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8 872	6 459
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	900	1 625	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	32 106	9 134
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	7 211 328	8 202 290	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	7 211 328	8 202 290

Eredménykimutatás

adatok E Ft-ban

FEDEZETI ALAP	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	MŰKÖDÉSI ALAP	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Megnevezés			Megnevezés		
Tagok által fizetett tagdíj	1 041 003	1 408 129	Tagok által fizetett tagdíj	67 600	84 050
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 630 990	5 633 791	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	367 690	413 844
Tagdíjbevételek összesen	5 671 993	7 041 920	Tagdíjbevételek összesen	435 290	497 894
Támogatóktól befolyt összeg	22 797	28 303	Támogatóktól befolyt összeg	733	7 603
Pénztári befizetések összesen	5 694 790	7 070 223	Pénztári befizetések összesen	436 023	505 497
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	47 185	43 324	Egyéb bevétel	11 224	12 142
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	249 392	358 068	Pénzügyi műveletek bevétele	19 468	35 260
Pénzügyi műveletek bevétele	490 090	642 244	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	11 234	15 466
Átcsoportosítás likviditási alapból	-9	-19	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	41 926	62 868
Átcsoportosítás működési alapból	1	0	Működési alap bevételei összesen	477 949	568 365
Különféle bevételek	786 659	1 043 617	Anyagjellegű kiadások	197 059	237 782
Fedezeti alap bevételei összesen	6 481 449	8 113 840	Személyi jellegű kiadások	203 765	216 462
Szolgáltatások kiadásai	4 518 428	7 111 760	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	117	64
Tagoknak visszatérített összeg	61 381	64 462	Egyéb kiadások	8 145	14 272
Pénzügyi műveletek ráfordításai	57 053	83 750	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	29 625	37 019	Felügyeleti díj	1 573	2 096
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	11 234	15 466	Beruházások, felújítások	2 548	1 994
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	160	221	Átcsoportosítás fedezeti alapba	1	0
Fedezeti alap kiadásai	4 677 881	7 312 678	Működési alap kiadásai	413 208	472 670
			Adózás előtti eredmény	64 741	95 695
			Adófizetési kötelezettség	0	0
FEDEZETI ALAP TÁRGYÉVI EREDMÉNYE	1 803 568	801 162	MŰKÖDÉSI ALAP TÁRGYÉVI ADÓZOTT EREDMÉNYE	64 741	95 695

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0
KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNYE	0	0

Likviditási alap

	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	ALAPOK EGYÜTTESEN	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Megnevezés			Megnevezés		
Tagok által fizetett tagdíj	1 068	1 453	Tagdíjbevételek	6 113 105	7 547 082
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 754	5 815	Különféle bevételek	854 490	1 146 734
Tagdíjbevételek összesen	5 822	7 268	I. Alapok bevételei	6 967 595	8 693 816
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	II. Alapok kiadásai	5 091 080	7 785 329
Pénztári befizetések összesen	5 822	7 268	III. ALAPOK TÁRGYÉVI EREDMÉNYE	1 876 515	908 487

	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	ALAPOK EGYÜTTESEN	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Megnevezés			Megnevezés		
Egyéb bevételek	0	161			
Pénzügyi műveletek bevétele	2 215	3 961			
Átcsoportosítás a fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	160	221			
Különféle bevételek	2 375	4 343			
Likviditási alap bevételei	8 197	11 611			
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-9	-19			
Likviditási alap kiadásai	-9	-19			
LIKVIDITÁSI ALAP TÁRGYÉVI EREDMÉNYE	8 206	11 630			

Budapest, 2010. április 29.

Lehoczy László
Igazgatótanács elnöke

**Független könyvvizsgálói jelentés
az MKB Egészségpénztár Tagjai részére**

Elvégeztem az MKB Egészségpénztár (továbbiakban: Pénztár) 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 8 202 290 ezer Ft, saját tőke 425 589 ezer Ft, 7 365 792 ezer Ft a fedezeti-, 354 678 ezer Ft a működési-, és 40 638 ezer Ft a likviditási alap tartaléka-, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó alaponkénti eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történt elkészítése és valós bemutatása az Igazgatótanács felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A könyvvizsgáló felelőssége az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és az önkéntes egészségpénztárakra vonatkozó jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradék megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során az MKB Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint az önkéntes pénztárakra vonatkozó jogszabályok szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az MKB Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 29.

Fehér Katalin Ildikó üzletvezető
RobKat Expert Bt.
1065 Budapest, Hajós u. 13–15.
Nyilvántartásba-vételi száma: 000289
Pénztári minősítés száma: Tpt-000289/04

Fehér Katalin Ildikó
Kamarai tagság száma: 003192
Pénztári minősítés száma: Ept-003192/04

MOBILITÁS Plusz Önsegélyező Pénztár**73SME****Mérleg – Eszköz**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
1.	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	250 644	0	250 644	250 098	0	250 098	
2.	73SME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
3.	73SME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
7.	73SME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
12.	73SME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
18.	73SME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
19.	73SME12	Forgóeszközök	250 644	0	250 644	250 098	0	250 098	
20.	73SME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
21.	73SME122	II. Követelések	27 054	0	27 054	28 278	0	28 278	
22.	73SME1221	Tagdíjkövetelések	27 054	0	27 054	28 278	0	28 278	
25.	73SME123	III. Értékpapírok	133 236	0	133 236	203 926	0	203 926	
27.	73SME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	133 236	0	133 236	203 926	0	203 926	
28.	73SME124	IV. Pénzeszközök	90 354	0	90 354	17 894	0	17 894	
29.	73SME1241	Pénztárak	42	0	42	30	0	30	
30.	73SME1242	Pénztári elszámolási számla	9 235	0	9 235	848	0	848	
31.	73SME1243	Elkülönített betétszámla	54 077	0	54 077	16	0	16	
32.	73SME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	27 000	0	27 000	17 000	0	17 000	
34.	73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

73SMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
1.	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	250 644	0	250 644	250 098	0	250 098	
2.	73SMF11	Saját tőke	27 054	0	27 054	28 278	0	28 278	
3.	73SMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
7.	73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
8.	73SMF113	III. Tőkeváltozások	27 054	0	27 054	28 278	0	28 278	
9.	73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	24 890	0	24 890	26 016	0	26 016	
10.	73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	2 137	0	2 137	2 234	0	2 234	
11.	73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	27	0	27	28	0	28	
12.	73SMF12	Tartalékok	223 195	0	223 195	221 681	0	221 681	
13.	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	215 342	0	215 342	211 906	0	211 906	
14.	73SMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	160 236	0	160 236	211 906	0	211 906	
15.	73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	55 106	0	55 106	0	0	0	
19.	73SMF122	II. Működési alap tartaléka	5 784	0	5 784	7 619	0	7 619	
21.	73SMF1222	Likvid működési tartalék	5 784	0	5 784	7 619	0	7 619	
22.	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	2 069	0	2 069	2 156	0	2 156	
24.	73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	2 069	0	2 069	2 156	0	2 156	
25.	73SMF13	Kötelezettségek	395	0	395	139	0	139	
26.	73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
31.	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	395	0	395	139	0	139	

73SA

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
1.	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	19 330	0	19 330	16 340	0	16 340	
2.	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	79 609	0	79 609	57 284	0	57 284	
3.	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	98 939	0	98 939	73 624	0	73 624	
4.	73SA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
5.	73SA05	Támogatóktól befolyt összeg	16 659	0	16 659	7 250	0	7 250	
6.	73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	115 598	0	115 598	80 874	0	80 874	
7.	73SA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	3 184	0	3 184	419	0	419	
8.	73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	38 417	0	38 417	7 307	0	7 307	
10.	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	17 742	0	17 742	14 884	0	14 884	
11.	73SA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	6	0	6	0	0	0	
13.	73SA13	Különbféle bevételek (07+...+12)	59 349	0	59 349	22 610	0	22 610	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
14.	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	174 947	0	174 947	103 484	0	103 484	
15.	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	100 633	0	100 633	123 781	0	123 781	
16.	73SA16	Tagoknak visszatérített összeg	32 700	0	32 700	31 432	0	31 432	
17.	73SA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	238	0	238	242	0	242	
18.	73SA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	127 213	0	127 213	-49 650	0	-49 650	
19.	73SA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	1 639	0	1 639	1 106	0	1 106	
20.	73SA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	13	0	13	9	0	9	
21.	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	262 436	0	262 436	106 920	0	106 920	
22.	73SA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-87 489	0	-87 489	-3 436	0	-3 436	

73SB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
1.	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 434	0	1 434	1 265	0	1 265	
2.	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 822	0	5 822	4 180	0	4 180	
3.	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	7 256	0	7 256	5 445	0	5 445	
4.	73SB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
5.	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	529	0	529	226	0	226	
6.	73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	7 785	0	7 785	5 671	0	5 671	
9.	73SB09	Egyéb bevétel	1 399	0	1 399	1 109	0	1 109	
12.	73SB12	Pénzügyi műveletek bevétele	88	0	88	71	0	71	
15.	73SB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1 639	0	1 639	1 106	0	1 106	
16.	73SB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (7+9+11+12+14+15)	3 126	0	3 126	2 286	0	2 286	
17.	73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	10 911	0	10 911	7 957	0	7 957	
19.	73SB19	Anyagjellegű kiadások	9 336	0	9 336	5 921	0	5 921	
20.	73SB20	Személyi jellegű kiadások	10	0	10	7	0	7	
22.	73SB22	Egyéb kiadások	40	0	40	37	0	37	
24.	73SB24	Felügyeleti díj	171	0	171	157	0	157	
28.	73SB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	9 557	0	9 557	6 122	0	6 122	
30.	73SB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	1 354	0	1 354	1 835	0	1 835	
32.	73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	1 354	0	1 354	1 835	0	1 835	

73SD**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
1.	73SD01	Tagok által fizetett tagdíj	21	0	21	17	0	17	
2.	73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	85	0	85	61	0	61	
3.	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	106	0	106	78	0	78	
5.	73SD05	Támogatóktól befolyó összeg	1	0	1	0	0	0	
6.	73SD06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	107	0	107	78	0	78	
12.	73SD12	Átcsoportosítás a fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	13	0	13	9	0	9	
13.	73SD13	Különböző bevételek (07+08+09+10+11+12)	13	0	13	9	0	9	
14.	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	120	0	120	87	0	87	
16.	73SD16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	6	0	6	0	0	0	
18.	73SD18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	6	0	6	0	0	0	
19.	73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	114	0	114	87	0	87	

Független könyvvizsgálói jelentés

Elvégeztük a MOBILITÁS Plusz Önszegélyező Pénztár mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 250 098 E Ft, a tartalékok összege 221 681 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a fedezeti alap eredménye 3 436 E Ft veszteség, a működési alap eredménye 1 835 E Ft nyereség, a likviditási alap eredménye 87 E Ft nyereség –, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

Az éves pénztári beszámoló a számviteli törvényben, valamint az önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint, hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló, akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során a MOBILITÁS Plusz Önszegélyező Pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben illetve az önkéntes kölcsönös egészségi- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a Mobilitás Plusz Önszegélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 5.

Dömötörfy József
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest, Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt – 000184/04.
MKVK 000184

Dömötörfy Józsefné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644
PSZÁF Ept – 004506/07.

OTP Országos Egészségpénztár

2009. évi éves beszámolójának főbb adatai

Mérleg

Adatok E Ft-ban

	Eszközök	Előző év	Tárgyév
A)	Befektetett eszközök	0	6 000
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	6 000
1.	Egyéb tartós részesedések	0	6 000
B)	Forgóeszközök	8 241 574	9 822 755
II.	Követelések	1 111 795	1 696 062
1.	Taقدijkövetelések	1 110 395	1 696 062
3.	Egyéb követelések	1 400	0
III.	Értékpapírok	5 706 069	6 473 741
2.	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 706 069	6 473 741
IV.	Pénzeszközök	1 424 056	1 653 674
1.	Pénztárak	275	231
2.	Pénztári elszámolási számla	168 977	157 795
3.	Elkülönített betétszámla	3 424	238
4.	Rövid lejáratú bankbetétek	1 251 380	1 495 410
V.	Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	-346	-722
	Eszközök (aktívák) összesen	8 241 574	9 828 755

Adatok E Ft-ban

	Források	Előző év	Tárgyév
D)	Saját tőke	1 040 308	1 696 062
III.	Tőkeváltozások	1 040 308	1 696 062
1.	Fedezeti alap tőkeváltozása	879 581	1 587 165

Adatok E Ft-ban

	Források	Előző év	Tárgyév
2.	Működési alap tőkeváltozása	159 881	107 382
3.	Likviditási alap tőkeváltozása	846	1 515
E)	Tartalékok	7 180 430	8 062 070
I.	Fedezeti alap tartaléka	6 827 601	7 550 275
2.	Egyéni számlák szabad tartaléka	6 828 909	7 551 583
4.	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	-1 308	-1 308
II.	Működési alap tartaléka	307 904	454 741
2.	Likvid működési tartalék	307 904	454 741
III.	Likviditási alap tartaléka	44 925	57 054
2.	Szabad likviditási tartalék	44 925	57 054
F)	Kötelezettségek	20 836	70 623
I.	Rövid lejáratú kötelezettségek	1 171	51 386
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 171	51 386
II.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	19 665	19 237
	Források (passzívák) Összesen	8 241 574	9 828 755

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1.	Tagok által fizetett tagdíj	1 171 965	1 137 070
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 040 407	4 724 100
3.	Tagdíjbevételek összesen	5 212 372	5 861 170
4.	Tagok egyéb befizetései	374 289	454 109
5.	Támogatóktól befolyt összeg	21 229	22 852
6.	Pénztári befizetések összesen	5 607 890	6 338 131
7.	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	48 713	28 172
8.	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	438 786	546 474
9.	Pénzügyi műveletek bevétele	297 900	524 555
10.	Különféle bevételek	785 399	1 099 201
11.	Fedezeti alap bevételei összesen	6 393 289	7 437 332
12.	Szolgáltatások kiadásai	4 846 946	6 654 370
13.	Tagoknak visszatérített összeg	76 419	79 277
14.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	-20 216	-106 755
15.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	59 361	63 968
16.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	28 873	23 589
17.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	192	209
18.	Fedezeti alap kiadásai	4 991 575	6 714 658
19.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	1 401 714	722.674

Eredménykimutatás – Működési alap

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1.	Tagok által fizetett tagdíj	106 145	100 344
2.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	380 005	419 681
3.	Tagdíjbevételek összesen	486 150	520 025
4.	Tagok egyéb befizetései	153 197	100 088
5.	Támogatóktól befolyt összeg	773	707
6.	Pénztári befizetések összesen	640 120	620 820
7.	Pénzügyi műveletek bevétele	20 306	27 312
8.	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	28 873	23 589
9.	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	49 179	50 901
10.	Működési alap bevételei	689 299	671 721

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
11.	Anyagjellegű kiadások	543 283	412 804
12.	Személyi jellegű kiadások	120 404	113 262
13.	Kísértékű tárgyi eszközök beszerzése	13	0
14.	Egyéb kiadások	16	128
15.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	-3 387	-3 187
16.	Felügyeleti díj	1 733	1 877
17.	Működési alap kiadásai	662 062	524 884
18.	Adózás előtti eredmény	27 237	146 837
19.	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	27 237	146 837

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1.	Tagok által fizetett tagdíj	1 292	1 254
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 368	5 091
3.	Tagdíjbevételek összesen	5 660	6 345
4.	Tagok egyéb befizetései	404	473
5.	Pénztári befizetések összesen	6 064	6 818
6.	Pénzügyi műveletek bevétele	1 724	4 097
7.	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	192	209
8.	Különféle bevételek	1 916	4 306
9.	Likviditási alap bevételei	7 980	11 124
10.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	-895	-1 005
11.	Likviditási alap kiadásai	-895	-1 005
12.	Likviditási alap tárgyévi eredménye	8 875	12 129

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1.	Tagdíjbevételek	5 704 182	6 387 540
2.	Különféle bevételek	1 386 386	1 732 637
3.	Alapok bevételei	7 090 568	8 120 177
4.	Alapok kiadásai	5 652 742	7 238 537
5.	Alapok tárgyévi eredménye	1 437 826	881 640

Záradék

„A könyvvizsgálat során az OTP Országos Egészségpénztár 2009. december 31-i éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a 2009. december 31-i éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint, valamint az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önségélyező Pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, többször módosított 252/2000. (XII. 24.) számú Kormányrendeletben foglaltak szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az OTP Országos Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.”

Váradai Józsefné s. k.,
vezérigazgató
ÁDI Zrt. bejegyzett pénztári
minősítésű társaság
1145 Budapest, Emília u. 24–28. III/14.
MKVK nyilvántartási száma: 000668

Koczás Ilona s. k.,
bejegyzett pénztári minősítésű könyvvizsgáló
MKVK tagsági szám: 004790

Patika Egészségpénztár

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	328 445	328 445	418 861	418 861
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 846 677	3 846 677	4 485 125	4 485 125
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	4 175 122	4 175 122	4 903 986	4 903 986
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	27 602	27 602	34 403	34 403
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	4 202 724	4 202 724	4 938 389	4 938 389
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	17 019	17 019	18 370	18 370
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	114 603	114 603	149 313	149 313
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	162 738	162 738	329 147	329 147
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	71	71	63	63
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	294 431	294 431	496 893	496 893
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	4 497 155	4 497 155	5 435 282	5 435 282
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	3 973 428	3 973 428	4 813 586	4 813 586
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	13 046	13 046	16 284	16 284
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	15 800	15 800	34 485	34 485
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	4 351	4 351	4 212	4 212
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	4 006 625	4 006 625	4 868 567	4 868 567
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	490 530	490 530	566 715	566 715

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	26 875	26 875	26 686	26 686
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	447 387	447 387	489 355	489 355
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	474 262	474 262	516 041	516 041
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	13 245	13 245	3 024	3 024
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	487 507	487 507	519 065	519 065
009	73EB09	Egyéb bevétel	5 456	5 456	14 585	14 585
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	598	598	1 267	1 267
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	20 310	20 310	25 120	25 120
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	26 364	26 364	40 972	40 972
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	513 871	513 871	560 037	560 037
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	498 086	498 086	524 938	524 938
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	11 778	11 778	13 245	13 245
022	73EB22	Egyéb kiadások	21 089	21 089	7 377	7 377
024	73EB24	Felügyeleti díj	3 835	3 835	0	0
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	534 788	534 788	545 560	545 560
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	–20 917	–20 917	14 477	14 477
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–20 917	–20 917	14 477	14 477

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	1 300	1 300	1 588	1 588
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	18 955	18 955	23 991	23 991
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	20 255	20 255	25 579	25 579
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	95	95	104	104
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	20 350	20 350	25 683	25 683
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	31	31	0	0
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	31	31	0	0
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	20 381	20 381	25 683	25 683
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	71	71	63	63
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	20 310	20 310	25 120	25 120
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	20 381	20 381	25 183	25 183
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye	0	0	500	500

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	4 669 639	4 669 639	5 445 606	5 445 606
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	361 768	361 768	575 396	575 396
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	5 031 407	5 031 407	6 021 003	6 021 003
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	4 561 794	4 561 794	5 439 310	5 439 310
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	469 613	469 613	581 692	581 692

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 734 865	2 734 865	3 320 570	3 320 570
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	1 000	1 000
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedés	0	0	1 000	1 000
019	73EME12	Forgóeszközök	2 734 865	2 734 865	3 319 570	3 319 570
025	73EME123	III. Értékpapírok	2 640 541	2 640 541	3 175 415	3 175 415
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 640 541	2 640 541	3 175 415	3 175 415
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	99 394	99 394	142 937	142 937
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	1 144	1 144	10 937	10 937
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	98 250	98 250	132 000	132 000
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	–5 070	–5 070	1 218	1 218

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 734 965	2 734 965	3 320 570	3 320 570
002	73EMF11	Saját tőke	0	0	0	0
012	73EMF12	Tartalékok	2 730 016	2 730 016	3 311 682	3 311 682
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	2 709 926	2 709 926	3 276 641	3 276 641
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 640 541	2 640 541	3 136 514	3 136 514
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	69 385	69 385	140 127	140 127
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	20 090	20 090	34 541	34 541
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	34 541	34 541
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	20 090	20 090	0	0
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	0	0	500	500
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	0	0	500	500
025	73EMF13	Kötelezettségek	4 849	4 849	8 888	8 888
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 344	2 344	5 068	5 068
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 344	2 344	5 068	5 068
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	2 505	2 505	3 820	3 820

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Patika Egészségpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük a Patika Egészségpénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 3 320 570 E Ft, az alapok tárgyévi eredménye 581 692 E Ft (nyereség) –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történt elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozott és nem tartalmazta egyéb, a Patika Egészségpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Patika Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Patika Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2010. május 14.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

Postás Egészségpénztár

2009. évi mérlegbeszámoló

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	980 875	–	980 875	1 215 681	–	1 215 681
002	73EME11	Befektetett eszközök	87 862	–	87 862	326 465	–	326 465
003	73EME111	I. Immateriális javak						
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok						
005	73EME1112	Szellemi termékek						
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek						
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök						
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok						
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek						
010	73EME1123	Beruházások, felújítások						
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek						
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	87 862	–	87 862	326 465	–	326 465
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések						
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön						
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön						
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek						
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	87 862	–	87 862	326 465	–	326 465
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök						
019	73EME12	Forgóeszközök	893 013	–	893 013	889 216	–	889 216
020	73EME121	I. Készletek						
021	73EME122	II. Követelések	35 650	–	35 650	42 881	–	42 881
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	35 650	–	35 650	40 348	–	40 348
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)						
024	73EME1223	Egyéb követelések	–	–	–	2 533	–	2 533

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			c)	d)	e)	f)	g)	h)
025	73EME123	III. Értékpapírok	530 282	–	530 282	–	–	–
026	73EME1231	Egyéb részesedések						
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	530 282	–	530 282	–	–	–
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	327 081	–	327 081	845 803	–	845 803
029	73EME1241	Pénztárak	378	–	378	46	–	46
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	8 649	–	8 649	6 124	–	6 124
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	54	–	54	9	–	9
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	318 000	–	318 000	839 624	–	839 624
033	73EME1245	Devizaszámla						
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	–	–	–	532	–	532

73EMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			k)	l)	m)	n)	o)	p)
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	980 875	–	980 875	1 215 681	–	1 215 681
002	73EMF11	Saját tőke	35 650	–	35 650	40 348	–	40 348
003	73EMF111	I. Induló tőke						
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje						
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje						
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje						
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)						
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	35 650	–	35 650	40 348	–	40 348
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	32 441	–	32 441	36 717	–	36 717
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	3 173	–	3 173	3 591	–	3 591
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	36	–	36	40	–	40
012	73EMF12	Tartalékok	934 633	–	934 633	1 172 305	–	1 172 305
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	869 404	–	869 404	1 141 167	–	1 141 167
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	861 114	–	861 114	1 135 218	–	1 135 218
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	8 290	–	8 290	5 949	–	5 949
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka						
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka						
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka						
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	63 312	–	63 312	28 136	–	28 136
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	62 521	–	62 521	27 869	–	27 869
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	791	–	791	267	–	267
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	1 917	–	1 917	3 002	–	3 002

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1.	2.	3.	4.	5.	6.
			k)	l)	m)	n)	o)	p)
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék						
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	1 917	–	1 917	3 002	–	3 002
025	73EMF13	Kötelezettségek	10 592	–	10 592	3 028	–	3 028
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	677	–	677	200	–	200
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	80	–	80	200	–	200
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)						
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök						
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	597	–	597	–	–	–
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	9 915	–	9 915	2 828	–	2 828

73EA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	71 562	–	71 562	102 378	–	102 378	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	991 572	–	991 572	1 284 700	–	1 284 700	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 063 134	–	1 063 134	1 387 078	–	1 387 078	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései							
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg							
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1 063 134	–	1 063 134	1 387 078	–	1 387 078	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	731	–	731	1 517	–	1 517	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	15 474	–	15 474	24 484	–	24 484	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	29 623	–	29 623	83 200	–	83 200	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból							
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból							
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	45 828	–	45 828	109 201	–	109 201	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	1 108 962	–	1 108 962	1 496 279	–	1 496 279	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	782 080	–	782 080	1 188 803	–	1 188 803	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	19 663	–	19 663	26 760	–	26 760	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	106	–	106	260	–	260	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	3 735	–	3 735	3 904	–	3 904	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	95	-	95	922	-	922	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	1	-	1	10	-	10	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	805 680	-	805 680	1 220 659	-	1 220 659	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	303 282	-	303 282	275 620	-	275 620	

73EB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	4 684	-	4 684	6 414	-	6 414	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	95 823	-	95 823	113 361	-	113 361	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	100 507	-	100 507	119 775	-	119 775	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései							
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	40 000	-	40 000	-	-	-	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	140 507	-	140 507	119 775	-	119 775	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
009	73EB09	Egyéb bevétel	12 280	-	12 280	7 738	-	7 738	
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke							
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	1 331	-	1 331	4 332	-	4 332	
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból							
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	95	-	95	922	-	922	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	13 706	-	13 706	12 992	-	12 992	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	154 213	-	154 213	132 767	-	132 767	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	-	-	-	-	-	-	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	81 324	-	81 324	134 024	-	134 024	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	31 172	-	31 172	31 082	-	31 082	
021	73EB21	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	27	-	27	-	-	-	
022	73EB22	Egyéb kiadások	283	-	283	2	-	2	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 763	-	1 763	2 491	-	2 491	
024	73EB24	Felügyeleti díj	319	-	319	344	-	344	
025	73EB25	Beruházások, felújítások							
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba							
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba							
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	114 888	-	114 888	167 943	-	167 943	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai							
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	39 325	-	39 325	-35 176	-	-35 176	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)							
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	39 325	-	39 325	- 35 176	-	- 35 176	

73EC**Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1.	2.	3.	4.	5.	6.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	-	-	-	-	-	-	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1-2)	-	-	-	-	-	-	

73ED**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	34	-	34	44	-	44	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	932	-	932	1 032	-	1 032	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	966	–	966	1 076	–	1 076	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései							
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg							
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	966	–	966	1 076	–	1 076	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
008	73ED08	Egyéb bevételek							
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele							
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból							
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból							
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1	–	1	10	–	10	
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	1	–	1	10	–	10	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	967	–	967	1 086	–	1 086	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai							
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba							
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba							
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)							
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	967	–	967	1 086	–	1 086	

73EE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	1 164 607	–	1 164 607	1 507 929	–	1 507 929	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4 +D/5+D/13)	99 535	–	99 535	122 203	–	122 203	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	1 264 142	–	1 264 142	1 630 132	–	1 630 132	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	920 568	–	920 568	1 388 602	–	1 388 602	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	343 574	–	343 574	241 530	–	241 530	

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Postás Egészségpénztár Küldöttközgyűlése részére**

Elvégeztük a Postás Egészségpénztár (Fővárosi Bíróság: 277/2005.) mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és for-

rások egyező végösszege 1 215 681 E Ft, az alapok tárgyévi eredménye 241 530 E Ft (nyereség), ebből a fedezeti alap tárgyévi eredménye 275 620 E Ft (nyereség), a működési alap tárgyévi eredménye –35 176 E Ft (veszteség) és a likviditási alap tárgyévi eredménye 1 086 E Ft (nyereség) –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

Az éves pénztári beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, – a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Záradék (vélemény):

A könyvvizsgálat során a Postás Egészségpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló többször módosított 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvviteli kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet előírásai alapján készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a Postás Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 30.

Valóczki Andrea
ügyvezető
Dornhof Nagy und Partner Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 000093

Nagy József
bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai eng. sz.: 003758

Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2472	0	2472	2460	0	2460
2.	73EME11	Befektetett eszközök						
19.	73EME12	Forgóeszközök	2472	0	2472	2460	0	2460
20.	73EME121	I. Készletek						
21.	73EME122	II. Követelések	979	0	979	1147	0	1147
22.	73EME1221	Tagdíjkövetelések	979	0	979	1147	0	1147
25.	73EME123	III. Értékpapírok						
28.	73EME124	IV. Pénzeszközök	1493	0	1493	1313	0	1313
29.	73EME1241	Pénztárak	215	0	215	82	0	82
30.	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	1278	0	1278	1231	0	1231
34.	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások						

73EMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			k	l	m	n	o	p
1.	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2472	0	2472	2460	0	2460
2.	73EMF11	Saját tőke	952	0	952	1120	0	1120
3.	73EMF111	I. Induló tőke						
7.	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)						
8.	73EMF113	III. Tőkeváltozások	952	0	952	1120	0	1120
9.	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	819	0	819	958	0	958
10.	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	121	0	121	148	0	148
11.	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	12	0	12	14	0	14
12.	73EMF12	Tartalékok	1499	0	1499	1315	0	1315
13.	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	1306	0	1306	1083	0	1083
15.	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	1306	0	1306	1083	0	1083
19.	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	71	0	71	98	0	98
21.	73EMF1222	Likvid működési tartalék	71	0	71	98	0	98
22.	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	122	0	122	134	0	134
24.	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	122	0	122	134	0	134
25.	73EMF13	Kötelezettségek	21	0	21	25	0	25
26.	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	21	0	21	21	0	21
30.	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	21	0	21	21	0	21
31.	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	4	0	4

73EA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	142	0	142	50	0	50
2.	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	88	0	88	60	0	60
3.	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	230	0	230	110	0	110
4.	73EA04	Tagok egyéb befizetései	613	0	613	532	0	532
6.	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	843	0	843	642	0	642
8.	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	210	0	210	259	0	259
10.	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	160	0	160	66	0	66
13.	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	370	0	370	325	0	325
14.	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	1213	0	1213	967	0	967
15.	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1291	0	1291	957	0	957
16.	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	3	0	3
21.	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	1291	0	1291	960	0	960
22.	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-78	0	-78	7	0	7

73EB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	28	0	28	10	0	10
2.	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	17	0	17	11	0	11
3.	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	45	0	45	21	0	21
4.	73EB04	Tagok egyéb befizetései	118	0	118	103	0	103
5.	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	285	0	285	290	0	290
6.	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	448	0	448	414	0	414
12.	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	1	0	1	1	0	1
16.	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	1	0	1	1	0	1
17.	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	449	0	449	415	0	415
19.	73EB19	Anyagjellegű kiadások	423	0	423	362	0	362
22.	73EB22	Egyéb kiadások	2	0	2	0	0	0
24.	73EB24	Felügyeleti díj	25	0	25	25	0	25
28.	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	450	0	450	387	0	387
30.	73EB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	-1	0	-1	28	0	28
31.	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)						
32.	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	-1	0	-1	28	0	28

73ED**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	2	0	2	1	0	1
2.	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1	0	1	1	0	1
3.	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	3	0	3	2	0	2
4.	73ED04	Tagok egyéb befizetései	7	0	7	6	0	6
6.	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	10	0	10	8	0	8
9.	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	4	0	4	4	0	4
13.	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	4	0	4	4	0	4
14.	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	14	0	14	12	0	12
18.	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0
19.	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	14	0	14	12	0	12

73EE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
1.	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	278	0	278	133	0	133
2.	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+ D/5+D/13)	1398	0	1398	1261	0	1261
3.	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	1676	0	1676	1394	0	1394
4.	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	1741	0	1741	1347	0	1347
5.	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	–65	0	–65	47	0	47

Kivonat a független könyvvizsgálói jelentésből (záradék):

Elvégeztem a Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár (továbbiakban: a Pénztár) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2460 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 1083 E Ft – az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A könyvvizsgálat során a Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár 2009. évi éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Bartha Gyula s. k.,
független könyvvizsgáló
2014 Csobánka, Panoráma út 546/5.
001107

Quaestor Országos Önkéntes Egészségpénztár

Tevékenységi engedély jogerőre emelkedés napja: 2004. december 17.

Az Igazgatótanács tagjai: dr. Ferencz Beatrix elnök,
dr. Ferencz Zsolt,
Majer Zsolt

Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Berecz László elnök,
Lebek Aranka,
Béres Katalin,
Kiss Levente,
dr. Kovács Zoltán

Könyvvizsgáló: dr. Rocskai János bejegyzett könyvvizsgáló 004148

A QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár 2009. évi auditált mérlege és eredménykimutatása

Mérleg – Eszköz

Adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	18 142	0	18 142	18 454	0	18 454
2.	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
3.	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
4.	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
5.	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
6.	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
7.	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
8.	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
9.	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
10.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
11.	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
12.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
13.	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
14.	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
15.	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0
16.	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
17.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
18.	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
19.	Forgóeszközök	18 142	0	18 142	18 454	0	18 454
20.	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
21.	II. Követelések	0	0	0	5	0	5
22.	Tagdíjkövetelések	0	0	0	0	0	0
23.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
24.	Egyéb követelések	0	0	0	5	0	5
25.	III. Értékpapírok	15 285	0	15 285	15 541	0	15 541
26.	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0
27.	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 285	0	15 285	15 541	0	15 541
28.	IV. Pénzeszközök	2 857	0	2 857	2 908	0	2 908
29.	Pénztárak	161	0	161	115	0	115
30.	Pénztári elszámolási számla	2 696	0	2 696	2 793	0	2 793
31.	Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
32.	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
33.	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
34.	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

Mérleg – Forrás

Adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	18 142	0	18 142	18 454	0	18 454
2.	Saját tőke	0	0	0	0	0	0
3.	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
4.	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
5.	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
6.	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
7.	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
8.	III. Tőkeváltozások	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
10.	Működési alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
11.	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
12.	Tartalékok	18 090	0	18 090	18 404	0	18 404
13.	I. Fedezeti alap tartaléka	17 528	0	17 528	17 276	0	17 276
14.	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
15.	Egyéni számlák szabad tartaléka	17 528	0	17 528	17 276	0	17 276
16.	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
17.	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0
18.	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0
19.	II. Működési alap tartaléka	171	0	171	606	0	606
20.	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
21.	Likvid működési tartalék	171	0	171	606	0	606
22.	III. Likviditási alap tartaléka	391	0	391	522	0	522
23.	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0
24.	Szabad likviditási tartalék	391	0	391	522	0	522
25.	Kötelezettségek	52	0	52	50	0	50
26.	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	24	0	24	26	0	26
27.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	26	0	26
28.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0
29.	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
30.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	24	0	24	0	0	0
31.	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	28	0	28	24	0	24

Eredménykimutatás – Működési alap

Adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	Tagok által fizetett tagdíj	730	0	730	693	0	693
2.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 160	0	1 160	488	0	488
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 890	0	1 890	1 181	0	1 181
4.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
5.	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	1 600	0	1 600
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1 890	0	1 890	2 781	0	2 781
7.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
8.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
9.	Egyéb bevétel	42	0	42	64	0	64
10.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
11.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0
12.	Pénzügyi műveletek bevétele	33	0	33	21	0	21
13.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
14.	Át csoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0

Adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
15.	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0
16.	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	75	0	75	85	0	85
17.	Működési alap bevételei összesen (06+16)	1 965	0	1 965	2 866	0	2 866
18.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0
19.	Anyagjellegű kiadások	2 445	0	2 445	1 920	0	1 920
20.	Személyi jellegű kiadások	409	0	409	459	0	459
21.	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0
22.	Egyéb kiadások	8	0	8	25	0	25
23.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	8	0	8	6	0	6
24.	Felügyeleti díj	42	0	42	21	0	21
25.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
26.	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0
27.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
28.	Működési alap kiadásai (19+...+27)	2 912	0	2 912	2 431	0	2 431
29.	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0
30.	Adózás előtti eredmény (17–28)	–947	0	–947	435	0	435
31.	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0
32.	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–947	0	–947	435	0	435

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	Tagok által fizetett tagdíj	5 228	0	5 228	6 762	0	6 762
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	9 447	0	9 447	4 594	0	4 594
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	14 675	0	14 675	11 356	0	11 356
4.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
5.	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	14 675	0	14 675	11 356	0	11 356
7.	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	69	0	69	151	0	151
8.	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 590	0	1 590	2 167	0	2 167
9.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
10.	Pénzügyi műveletek bevétele	886	0	886	1 058	0	1 058
11.	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
12.	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
13.	Különféle bevételek (07+...+12)	2 545	0	2 545	3 376	0	3 376
14.	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	17 220	0	17 220	14 732	0	14 732
15.	Szolgáltatások kiadásai	9 126	0	9 126	13 785	0	13 785
16.	Tagoknak visszatérített összeg	486	0	486	813	0	813
17.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	211	0	211	363	0	363
18.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0
19.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
20.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
21.	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	9 823	0	9 823	14 961	0	14 961
22.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	7 397	0	7 397	–229	0	–229

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	Tagok által fizetett tagdíj	56	0	56	63	0	63
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	102	0	102	49	0	49
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	158	0	158	112	0	112
4.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
5.	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	158	0	158	112	0	112
7.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
8.	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
9.	Pénzügyi műveletek bevétele	20	0	20	28	0	28
10.	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
11.	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0
12.	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0
13.	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	20	0	20	28	0	28
14.	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	178	0	178	140	0	140
15.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	7	0	7	9	0	9
16.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
17.	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0
18.	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	7	0	7	9	0	9
19.	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	171	0	171	131	0	131

Eredménykimutatás – alapok együtt

Adatok E Ft-ban

Sorsz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	16 723	0	16 723	12 649	0	12 649
2.	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	2 640	0	2 640	5 089	0	5 089
3.	I. Alapok bevételei (01+02)	19 363	0	19 363	17 738	0	17 738
4.	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	12 742	0	12 742	17 401	0	17 401
5.	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	6 621	0	6 621	337	0	337

**Független könyvvizsgálói jelentés
a QUAESTOR Önkéntes Egészségpénztár tulajdonosainak**

A QUAESTOR Önkéntes Egészségpénztár (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.) választott könyvvizsgálójaként dr. Rocskai János 004148 számú – pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló elvégeztem a Pénztár. 2009. december 31-i időpontra vonatkozó (mérlegből, eredménykimutatásból és a számviteli politika összefoglalását, valamint az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből álló) éves beszámolójának a vizsgálatát.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott számviteli elvek szerint történő elkészítése a Pénztár vezetőségének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

Az én feladatom és felelősségem az éves beszámoló véleményezése (hitelesítése) elvégzett könyvvizsgálatunk alapján valamint annak megítélése, hogy a közölt információk összhangban vannak-e a számviteli nyilvántartásokban foglaltakkal és az üzleti jelentéssel.

A könyvvizsgálatot a Magyarországon érvényben levő törvények és jogszabályok, valamint a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok hatályos előírásai alapján hajtottam végre. Ezek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, va-

lamint hogy a könyvvizsgálat megtervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az általam elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyeknek célja bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. Az alkalmazott – véletlen mintavételes – eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő lényeges hibás állításai kockázatának felmérését, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódó kockázatfelmérésnek nem célja, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára a könyvvizsgáló véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés által tett lényegesebb becslések megítélését, valamint a beszámoló összeállításának és bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott, és nem tartalmazta a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

A könyvvizsgálat elvégzése alapján kellő bizonyosságot szereztem arról, hogy a közzétételre kerülő beszámoló nem tartalmaz lényeges, a hitelesítést kizáró hibás állításokat.

A könyvvizsgálat során szerzett tapasztalataim alapján a QUAESTOR Önkéntes Egészséggpénztár 2009. évi 2010. március 31-én lezárt, a 2009. december 31-i állapotot tükröző (e jelentés elválaszthatatlan részét képező)

18 454 E Ft mérlegfőösszeget és

a működési alap 435 E Ft (pozitív) eredményét

a fedezeti alap 229 E Ft (negatív) eredményét

a likviditási alap 131 E Ft (pozitív) eredményét

tartalmazó éves beszámolóját az alábbi záradékkal látom el:

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben és a 252/2000 (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltaknak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Az éves beszámoló a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentés a beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 5.

Dr. Rocskai János
pénztári minősítésű kamarai tag – könyvvizsgáló

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Alapok	2008. év	2009. év
Fedezeti	89%	89%
Működési	10%	10%
Likviditási	1%	1%

Éves 120 000 Ft tagdíjbefizetés felett a befizetett tagdíj 100%-a a fedezeti alapba kerül.

Taglétszám alakulása

2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
251 fő	254 fő

Szolgáltatási kiadások alakulása

Szolgáltatás	2008	2009
	kifizetett szolgáltatás E Ft	
egészségügyi szolgáltatások	2 017	3 363
természetgyógyászati szolgáltatások		
gyógytorna, gyógymasszázs		
gyógyfürdő stb. gyógyellátásainak igénybevétele		
Gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás int. eü. szolg.	51	1 000
közfürdő által nyújtott gyógykezelés		13
rekreációs üdülés, gyógyüdülés	463	

Szolgáltatás	2008	2009
	kifizetett szolgáltatás E Ft	
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások	315	1 133
sporteszköz vásárlásának támogatása		
gyógyszer árának támogatása	3 567	4 271
gyógyászati segédeszköz árának támogatása	2 496	3 883
Kieső jövedelem pótlása	113	76
Vizitdíj, kórházi napidíj	5	
Életmódjavító egpénzt. szolg.	99	46
Összesen	9 126	13 785

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken	18 153	19 015

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Kincstárjegy	84,26%	84,71%
Pénzeszközök	15,74%	15,29%

Servus Egészségpénztár**Mérleg – Eszköz**

Nagyságrend: ezer forint

	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	12 824	14 421
Befektetett eszközök	0	0
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
Forgóeszközök	12 824	14 421
I. Készletek	0	0
II. Követelések	132	1 048
Tagdíjkövetelések	132	1 048
III. Értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	12 482	13 373
Pénztári elszámolási számla	12 482	13 373
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	210	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	12824	14421
Saját tőke	132	1048
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
III. Tőkeváltozások	132	1048
Fedezeti alap tőkeváltozása	119	943
Működési alap tőkeváltozása	13	100
Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	5

Nagyságrend: ezer forint

	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tartalékok	12482	13326
I. Fedezeti alap tartaléka	12237	12727
Egyéni számlák szabad tartaléka	12237	12727
II. Működési alap tartaléka	198	551
Likvid működési tartalék	198	551
III. Likviditási alap tartaléka	47	48
Szabad likviditási tartalék	47	48
Kötelezettségek	210	47
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	210	0
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	210	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	47

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	141	126
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 404	1 284
Tagdíjbevételek összesen	1 545	1 410
Tagok egyéb befizetései	82	42
Támogatóktól befolyt összeg	200	500
Pénztári befizetések összesen	1 827	1 952
Egyéb bevétel	135	42
Átcsoportosítás likviditási alapból	100	70
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	235	112
Működési alap bevételei	2 062	2 064
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Anyagjellegű kiadások	1 510	1 329
Egyéb kiadások	403	347
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Felügyeleti díj	32	34
Működési alap kiadásai	1 945	1 710
Adózás előtti eredmény	117	354
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	117	354

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	1283	1157
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	11895	11343
Tagdíjbevételek összesen	13178	12500
Tagok egyéb befizetései	776	401
Pénztári befizetések összesen	13954	24244
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	397	663
Pénzügyi műveletek bevétele	202	271
Különféle bevételek	599	49422
Fedezeti alap bevételei összesen	14553	50579
Szolgáltatások kiadásai	11525	12692
Tagoknak visszatérített összeg	1571	654
Fedezeti alap kiadásai	13096	934
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	1457	23310

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	7	6
Munkáltatói tagdíjhozzájárulás	66	63
Tagdíjbevételek összesen	73	69
Tagok egyéb befizetései	4	2
Pénztári befizetések összesen	77	71
Likviditási alap bevételei összesen	77	71
Átcsoportosítás működési alapba	100	70
Likviditási alap kiadásai	100	70
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-23	1

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagdíjbevételek	14 796	13 979
Különféle bevételek	1 896	1 991
I. Alapok bevételei	16 692	15 970
II. Alapok kiadásai (A/18+B/27+D/17)	15 141	15 126
III. Alapok tárgyévi eredménye	1 551	844

A mérlegben és az eredménykimutatásban nem kerültek feltüntetésre azon arab számmal jelzett tételek, amelyeknél sem a 2008. évre, sem a 2009. évre vonatkozóan adat nem szerepel.

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Servus Egészségpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük a Servus Egészségpénztár (1044 Budapest, Megyeri út 53., adószáma: 18115714-1-41) mellékelt 2009. évi éves egészségpénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 14 421 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 844 E Ft nyereség (mely a fedezeti alap 489 E Ft, a működési alap 354 E Ft valamint a likviditási alap 1 E Ft eredményének együttes hatása) – az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történni elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint a Pénztár üzleti jelentése és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen

felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. A Pénztár üzleti jelentésével kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazza egyéb, az egészségpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Záradék/Vélemény:

A könyvvizsgálat során a SERVUS Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben, az Önkéntes Kölcsönös Egészség és Önszegélyező Pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a SERVUS Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. A Pénztár gazdálkodásáról készített üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van. Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet, hogy a pénztár kiadásait –eredményes gazdálkodása ellenére is – alig fedezi támogatás nélküli bevételei, jelentős összegű tagdíj követeléseit rövidtávú likviditási helyzetét rontja, a taglétszám jövőbeni növekedése nélkül működéséhez, likviditásához további támogatás szükséges.

Budapest, 2010. április 20.

Dr. Ujvári Géza
Ügyvezető igazgató
Audit Consulting Kft.
MKVK 001346 Ptp 001346/05
1111 Budapest, Bartók Béla út 50.

Varga Gáborné
Bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK 004200 EPT-4200/04

TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár

Beszámoló a 2009-es gazdasági évről

A 0-s sorokat a táblázatok nem tartalmazzák.

Mérleg – Eszközök

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	4 285 511	4 513 045
Befektetett eszközök	2 722 073	2 693 788
I. Immateriális javak	11 692	7 453
Szellemi termékek	11 692	7 453
II. Tárgyi eszközök	310 381	286 335
Ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	263 959	243 689
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	6 981	2 505
Beruházások, felújítások	39 441	40 141
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 400 000	2 400 000
Egyéb tartósan adott kölcsön	2 400 000	2 400 000
– ebből: Hosszú lejáratú bankbetétek	2 400 000	2 400 000
Forgóeszközök	1 563 438	1 819 257
I. Készletek	–	–
II. Követelések	333 454	450 020
Tagdíjkövetelések	325 907	431 632

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 433	4 946
Egyéb követelések	6 114	13 442
III. Értékpapírok	1 124 469	611 402
Egyéb részesedések	411 916	376 367
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	712 553	235 035
IV. Pénzeszközök	100 781	757 436
Pénztárak	148	396
Pénztári elszámolási számla	100 633	757 040
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	4 734	399

Mérleg – Források

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 285 511	4 513 045
Saját tőke	133 390	188 353
I. Induló tőke	–	–
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	–	–
III. Tőkeváltozások	133 390	188 353
Fedezeti alap tőkeváltozása	161 151	228 377
Működési alap tőkeváltozása	–28 087	–40 455
Likviditási alap tőkeváltozása	326	431
Tartalékok	4 068 524	4 213 775
I. Fedezeti alap tartaléka	4 006 275	4 142 441
Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 812 869	3 432 311
Egyéni számlák szabad tartaléka	193 406	710 130
II. Működési alap tartaléka	45 640	63 876
Befektetett működési tartalék	15 000	–
Likvid működési tartalék	30 640	63 876
III. Likviditási alap tartaléka	16 609	7 458
Befektetett likviditási tartalék	–	–
Szabad likviditási tartalék	16 609	7 458
Kötelezettségek	83 597	110 917
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	60 787	87 692
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 126	2 126
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	54 762	85 279
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 899	287
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	22 810	23 225

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	406 644	428 727
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 381 170	3 854 295
Tagdíjbevételek összesen	3 787 814	4 283 022
Tagok egyéb befizetései	25 424	32 143
Támogatóktól befolyó összeg	179 088	109 049
Pénztári befizetések összesen	3 992 326	4 424 214
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	13 512	7 120
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	208 166	208 009
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	–	580
Pénzügyi műveletek bevétele	252 860	386 598
Átcsoportosítás likviditási alapból	–	–

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
Átcsoportosítás működési alapból	–	–
Különféle bevételek	474 538	602 307
Fedezeti alap bevételei összesen	4 466 864	5 026 521
Szolgáltatások kiadásai	3 842 710	4 694 820
Tagoknak visszatérített összeg	36 143	34 618
Pénzügyi műveletek ráfordításai	71 426	112 351
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	27 904	26 056
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	16 555	21 584
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	640	926
Fedezeti alap kiadásai	3 995 378	4 890 355
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	471 486	136 166

Eredménykimutatás – Működési alap

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	46 865	45 644
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	423 982	450 589
Tagdíjbevételek összesen	470 847	496 233
Tagok egyéb befizetései	2 598	2 989
Támogatóktól befolyó összeg	2 263	3 716
Pénztári befizetések összesen	475 708	502 938
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	10	3 307
Egyéb bevétel	32 915	99 937
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	38 970	41 043
Pénzügyi műveletek bevétele	11 340	1 138
Átcsoportosítás likviditási alapból	–	15 000
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	16 555	21 584
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	99 790	182 009
Működési alap bevételei összesen	575 498	684 947
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	38 970	41 043
Anyagjellegű kiadások	384 173	556 436
Személyi jellegű kiadások	88 463	23 492
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	1 280	231
Egyéb kiadások	69 520	82 493
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3	–
Felügyeleti díj	3 159	2 979
Beruházások, felújítások	14 215	1 080
Működési alap kiadásai	560 813	666 711
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	41 245	43 321
Adózás előtti eredmény	14 685	18 236
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	14 685	18 236

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	466	482
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 033	4 390
Tagdíjbevételek összesen	4 499	4 872
Tagok egyéb befizetései	28	35
Támogatóktól befolyó összeg	24	16
Pénztári befizetések összesen	4 551	4 923
Pénzügyi műveletek bevétele	3	–

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	640	926
Különféle bevételek	643	926
Likviditási alap bevételei összesen	5 194	5 849
Átcsoportosítás működési alapba	–	15 000
Likviditási alap kiadásai	–	15 000
Likviditási alap tárgyévi eredménye	5 194	– 9 151

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	38 970	41 043
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	41 245	43 321
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	– 2 275	– 2 278

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Adatok: ezer forintban

	2008	2009
Tagdíjbevételek	4 263 160	4 784 127
Különféle bevételek	784 396	933 190
I. Alapok bevételei	5 047 556	5 717 317
II. Alapok kiadásai	4 556 191	5 572 066
III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	491 365	145 251

**Független könyvvizsgálói jelentés
a TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár tagjainak,**

Elvégeztem a TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 513 045 E Ft, a fedezeti alap eredménye 136 166 E Ft nyereség, a működési alap eredménye 18 236 E Ft nyereség, a likviditási alap eredménye –9151 E Ft veszteség, és a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye –2278 E Ft veszteség. az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből és az Üzleti Jelentésből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történnő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése szempontjából meghatározó belső ellenőrzés kialakítását, a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

Az Egészségpénztár 2008. december 31-i beszámolóját nem én vizsgáltam, de azt 2009. május 26. napján Németh Ágnes független könyvvizsgáló hitelesítő záradékkal látta el.

Az elvégzett könyvvizsgálat alapján a könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről.

A kiválasztott eljárások, – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, – a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvet, az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint és az éves beszámoló be-

mutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Egészségpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálat standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 1.

VAGYON BT.
1039 Budapest, Árpád u. 26.
MKVK száma: 000532

Fekete Istvánné
1039 Budapest, Árpád u. 26.
MKVK száma: 004513

TEST-VÉR Egészségpénztár

Adószám: 18232273-1-43

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	251 187	330 584
Befektetett eszközök	170 313	196 671
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	1 544	1 438
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	196	98
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	1 348	1 340
Beruházások, felújítások	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	155 720	184 257
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	155 720	184 257
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	13 049	10 976
Forgóeszközök	80 874	133 913
I. Készletek	279	1 491
II. Követelések	6 607	10 472
Tagdíjkövetelések	6 607	10 472
III. Értékpapírok	71 761	118 732
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	71 761	118,732
IV. Pénzeszközök	2 221	118,732
Pénztárak	83	3 207
Pénztári elszámolási számla	2 127	375
Elkülönített betétszámla	11	2 825
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	6	11

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	251 187	330 584
Saját tőke	21 479	24 377
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0
III. Tőkeváltozások	21 479	24 377

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Fedezeti alap tőkeváltozása	17 094	18 436
Működési alap tőkeváltozása	4 385	5 941
Tartalékok	229 609	306 121
I. Fedezeti alap tartaléka	205 087	277 523
Egyéni számlák befektetett tartaléka	204 733	275 327
Egyéni számlák szabad tartaléka	354	2 196
II. Működési alap tartaléka	23 193	27 220
Befektetett működési tartalék	21 434	26 386
Likvid működési tartalék	1 759	834
III. Likviditási alap tartaléka	1 329	1 378
Befektetett likviditási tartalék	1 313	1 276
Szabad likviditási tartalék	16	102
Kötelezettségek	99	86
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	99	86

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	63 787	67 939
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	26	23
Tagdíjbevételek összesen	63 813	67 962
Támogatóktól befolyó összeg	0	0
Pénztári befizetések összesen	63 813	67 962
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	5 412	27
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	31	8 147
Pénzügyi műveletek bevétele	9 797	21 290
Különféle bevételek	15 240	29 464
Fedezeti alap bevételei összesen	79 053	97 426
Szolgáltatások kiadásai	23 699	16 319
Tagoknak visszatérített összeg	3 558	5 193
Pénzügyi műveletek ráfordításai	633	3 478
Fedezeti alap kiadásai	27 890	24 990
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	51 163	72 436

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	48 120	51 252
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	19	18
Tagdíjbevételek összesen	48 139	51 270
Támogatóktól befolyó összeg	17	2
Pénztári befizetések összesen	48 156	51 272
Egyéb bevétel	671	622
Pénzügyi műveletek bevétele	1 005	978
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	1 676	1 600
Működési alap bevételei összesen	49 832	52 872
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Anyagjellegű kiadások	20 692	24 254
Személyi jellegű kiadások	19 695	23 290
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	473	302
Egyéb kiadások	607	471
Pénzügyi műveletek ráfordításai	54	75
Felügyeleti díj	152	168
Beruházások, felújítások	0	285
Működési alap kiadásai	41 673	48 845

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Adózás előtti eredmény	8 159	4 027
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	8 159	4 027

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	0	0
Tagdíjbevételek összesen	0	0
Pénztári befizetések összesen	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	105	54
Különféle bevételek	105	54
Likviditási alap bevételei összesen	105	54
Pénzügyi műveletek ráfordításai	4	5
Átcsoportosítás működési alapba	0	0
Likviditási alap kiadásai	4	5
Likviditási alap tárgyévi eredménye	101	49

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Működési alap kiadásából a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a TEST-VÉR Egészségpénztár Küldöttközgyűlése részére**

Társaságunk elvégezte a TEST-VÉR Egészségpénztár 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 330 584 ezer Ft; a működési alap eredménye 4 027 ezer Ft nyereség, a fedezeti alap tartalmának záró állománya 277 523 ezer Ft –, valamint a 2009. gazdasági évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a vizsgált Pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolója tartalmaz.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályok szerint történő elkészítése és bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését. A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés éves pénztári beszámolóval való összhangjának a megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Hitelesítő záradék

A könyvvizsgálat során a TEST-VÉR Egészségpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint, az éves pénztári beszámoló a TEST-VÉR Egészségpénztár 2009. december 31-én ennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Budapest, 2010. május 8.

Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
(PSZÁF nyilvántartási szám:Tpt-002121/04)

Karikás Judit
Bejegyzett könyvvizsgáló (006234)
(PSZÁF nyilvántartási szám:Ept-006234/04)

Tradíció Nyugdíjpénztár**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
1.	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	2	2	9	9
2.	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	105	105	98	98
3.	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	107	107	107	107
4.	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0
5.	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0
6.	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	107	107	107	107
7.	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	0	0	0	0
10.	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	1	1	1	1
11.	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
12.	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
13.	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	8	8	1	1
14.	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	115	115	108	108
15.	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	39	39	85	85
16.	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	7	7	0	0
17.	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
21.	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	46	46	85	85
22.	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	69	69	23	23

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
1.	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	1	1	2	2
2.	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	25	25	23	23
3.	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	26	26	25	25

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
4.	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0
5.	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0
6.	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	26	26	25	25
14.	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	1	1	0	0
16.	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	1	1	0	0
17.	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	27	27	25	25
19.	73EB19	Anyagjellegű kiadások	72	72	73	73
22.	73EB22	Egyéb kiadások	59	59	63	63
24.	73EB24	Felügyeleti díj	52	52	0	0
28.	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	183	183	136	136
29.	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	1	1	0	0
30.	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	–156	–156	–111	–111
31.	73EB31	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0
32.	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–156	–156	–111	–111

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
1.	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0
2.	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1	1	1	1
3.	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1	1	1	1
4.	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0
5.	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0
6.	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1	1	1	1
13.	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	0
14.	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	1	1	1	1
17.	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	1	1	1	1
18.	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	1	1	1	1
19.	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
1.	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	134	134	133	133
2.	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	9	9	1	1
3.	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	143	143	134	134
4.	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	230	230	222	222
5.	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	–87	–87	–88	–88

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
1.	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	595	595	506	506
19.	73EME12	Forgóeszközök	595	595	506	506
28.	73EME124	IV. Pénzeszközök	595	595	506	506
29.	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0
30.	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	595	595	506	506

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
1.	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	595	595	506	506
2.	73EMF11	Saját tőke	0	0	0	0
12.	73EMF12	Tartalékok	595	595	506	506
13.	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	212	212	234	234
14.	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0
15.	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	212	212	234	234
19.	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	383	383	272	272
20.	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0
21.	73EMF1222	Likvid működési tartalék	383	383	272	272

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Tradíció Egészségpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük a Tradíció Egészségpénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 506 E Ft, az alapok tárgyévi eredménye (–) mínusz 88 E Ft (veszteség) –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozott és nem tartalmazta egyéb, a Tradíció Egészségpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Tradíció Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Tradíció Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2010. május 14.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

Új Pillér Egészségpénztár

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	6 574	6 574	16 831	16 831
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	23 571	23 571	47 931	47 931
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	30 145	30 145	64 762	64 762
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	367	367	691	691
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	30 512	30 512	65 453	65 453
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	218	218	1 964	1 964
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	777	777	2 093	2 093
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	1 508	1 508	2 295	2 295
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	2 503	2 503	6 352	6 352
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	33 015	33 015	71 805	71 805
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	25 850	25 850	50 340	50 340
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	347	347	758	758
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	47	47	127	127
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	9	9
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	26 244	26 244	51 234	51 234
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	6 771	6 771	20 571	20 571

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	150	150	449	449
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	821	821	2 050	2 050
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	971	971	2 499	2 499

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	83	83	14	14
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1 054	1 054	2 513	2 513
009	73EB09	Egyéb bevétel	4	4	2	2
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	1	1	14	14
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	88	88	50	50
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	93	93	66	66
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	1 147	1 147	2 579	2 579
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	853	853	383	383
022	73EB22	Egyéb kiadások	260	260	436	436
024	73EB24	Felügyeleti díj	77	77	0	0
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	1 190	1 190	819	819
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	–43	–43	1 760	1 760
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–43	–43	1 760	1 760

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	5	5	21	21
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	83	83	93	93
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	88	88	114	114
005	73ED05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	1	1
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	88	88	115	115
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	0
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	88	88	115	115
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	88	88	50	50
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	88	88	50	50
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	0	0	65	65

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	31 204	31 204	67 375	67 375
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	3 046	3 046	7 123	7 123
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	34 250	34 250	74 498	74 498
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	27 522	27 522	52 103	52 103
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	6 728	6 728	22 395	22 395

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	25 110	25 110	47 350	47 350
019	73EME12	Forgóeszközök	25 110	25 110	47 350	47 350
021	73EME122	II. Követelések	200	200	0	0
024	73EME1223	Egyéb követelések	200	200	0	0
025	73EME123	III. Értékpapírok	23 902	23 902	41 925	41 925
026	73EME1231	Egyéb részesedések	23 902	23 902	41 925	41 925
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	1 008	1 008	5 425	5 425
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	1 008	1 008	5 425	5 425
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	0	0	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	25 110	25 110	47 350	47 350
002	73EMF11	Saját tőke	0	0	0	0
012	73EMF12	Tartalékok	24 829	24 829	47 260	47 260
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	24 727	24 727	45 309	45 309
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	23 902	23 902	41 925	41 925
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	825	825	3 384	3 384
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	102	102	1 886	1 886
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	102	102	1 886	1 886
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	0	0	65	65
025	73EMF13	Kötelezettségek	281	281	90	90
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	281	281	90	90
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	281	281	90	90
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
az Új Pillér Egészségpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük az Új Pillér Egészségpénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 47 350 E Ft, az alapok tárgyévi eredménye 22 395 E Ft (nyereség) –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történt elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelméréseinek nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozott és nem tartalmazta egyéb, az Új Pillér Egészségpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során az Új Pillér Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Új Pillér Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2010. május 15.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

Vasas Önszegélyező Pénztár

Adószám: 18166624-1-42

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	23 710	25 143
Befektetett eszközök	0	0
I. Immateriális javak	0	0
Szellemi termékek	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
Forgóeszközök	23 710	25 143
I. Készletek	0	0
II. Követelések	2 480	1 268
Tagdíjkövetelések	2 480	1 268
III. Értékpapírok	20 789	22 748
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 789	22 748
IV. Pénzeszközök	441	22 748
Pénztárak	29	1 127
Pénztári elszámolási számla	401	1
Elkülönített betétszámla	11	1 119
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	23 710	25 143
Saját tőke	2 480	1 268
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
III. Tőkeváltozások	2 480	1 268
Fedezeti alap tőkeváltozása	744	380
Működési alap tőkeváltozása	1 736	888
Tartalékok	20 914	23 014
I. Fedezeti alap tartaléka	20 637	17 166
Közösségi szolgáltatások tartaléka	20 637	17 166
II. Működési alap tartaléka	198	5 769
Befektetett működési tartalék	195	5 546
Likvid működési tartalék	3	223
III. Likviditási alap tartaléka	79	79
Befektetett likviditási tartalék		69
Szabad likviditási tartalék	79	10
Kötelezettségek	316	861
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	316	861

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	10 613	5 836
Tagdíjbevételek összesen	10 613	5 836
Pénztári befizetések összesen	10 613	5 836
Pénzügyi műveletek bevétele	1 525	1 819
Különféle bevételek	1 525	1 819
Fedezeti alap bevételei összesen	12 138	7 655
Szolgáltatások kiadásai	11 785	10 996
Pénzügyi műveletek ráfordításai	126	109
Fedezeti alap kiadásai	11 911	11 105
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	227	-3 450

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	10 177	13 617
Tagdíjbevételek összesen	10 177	13 617
Támogatóktól befolyó összeg	0	332
Pénztári befizetések összesen	10 177	13 949
Egyéb bevétel	3	0
Pénzügyi műveletek bevétele	36	197
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	39	197
Működési alap bevételei összesen (6+16)	10 216	14 146
Anyagjellegű kiadások	6 333	4 194
Személyi jellegű kiadások	3 535	4 174
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	86
Egyéb kiadások	121	99
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	14
Felügyeleti díj	30	28
Működési alap kiadásai	10 019	8 595
Adózás előtti eredmény	197	5 551
Adófizetési kötelezettség	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	197	5 551

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagdíjbevételek összesen	0	0
Pénztári befizetések összesen	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0
Különféle bevételek	0	0
Likviditási alap bevételei összesen	0	0
Likviditási alap kiadásai	0	0
Likviditási alap tárgyévi eredménye	0	0

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Működési alap kiadásai a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Vasas Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése részére**

Elvégeztem a Vasas Önkéntes Önszegélyező Pénztár 1086 Budapest, Magdolna u. 5–7. (törzsszám: 18166624) 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 25 143 E Ft, az alapok együttes tárgyévi eredménye: 2 101 E Ft nyereség –, valamint a 2009. évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a Vasas Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2009. évi éves beszámolója tartalmaz.

Az éves pénztári beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az Igazgatótanács felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése szempontjából meghatározó belső ellenőrzés kialakítását, a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

Az elvégzett könyvvizsgálat alapján a könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok, és a könyvvizsgálatra, vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek.

Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek, az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során a Vasas Önkéntes Önszegélyező Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálat standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályok szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 26.

Patai Lászlóné
bejegyzett könyvvizsgáló
1101 Budapest,
Hungária krt. 5–7. II. ép. II. lp. III/6.
MKVK nyit. szám: 000084
Ept-000084/05

Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár

2009. évi beszámolója

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 327 451	0	3 327 451	3 436 044	0	3 436 044
2.	Befektetett eszközök	2 463 914	0	2 463 914	2 044 690	0	2 044 690
3.	I. Immateriális javak	14 310	0	14 310	12 593	0	12 593
5.	Szellemi termékek	14 310	0	14 310	12 593	0	12 593
7.	II. Tárgyi eszközök	154 967	0	154 967	148 899	0	148 899
8.	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	148 059	0	148 059	142 231	0	142 231
9.	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	6 908	0	6 908	6 668	0	6 668
12.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 294 637	0	2 294 637	1 883 198	0	1 883 198
13.	Egyéb tartós részesedések	404 480	0	404 480	268 408	0	268 408
17.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 890 157	0	1 890 157	1 614 790	0	1 614 790
18.	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
19.	Forgóeszközök	863 537	0	863 537	1 391 354	0	1 391 354
20.	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
21.	II. Követelések	346 791	0	346 791	316 682	0	316 682
22.	Tagdíjkövetelések	346 661	0	346 661	316 682	0	316 682
24.	Egyéb követelések	130	0	130	0	0	0
25.	III. Értékpapírok	328 303	0	328 303	532 452	0	532 452
27.	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	328 303	0	328 303	532 452	0	532 452
28.	IV. Pénzeszközök	188 443	0	188 443	542 220	0	542 220
29.	Pénztárak	227	0	227	264	0	264
30.	Pénztári elszámolási számla	42 216	0	42 216	27 956	0	27 956
32.	Rövid lejáratú bankbetétek	146 000	0	146 000	514 000	0	514 000
34.	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 327 451	0	3 327 451	3 436 044	0	3 436 044
2.	Saját tőke	-12 277	0	-12 277	122 472	0	122 472
3.	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
7.	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
8.	III. Tőkeváltozások	-12 277	0	-12 277	122 472	0	122 472
9.	Fedezeti alap tőkeváltozása	-66 314	0	-66 314	74 393	0	74 393
10.	Működési alap tőkeváltozása	52 304	0	52 304	47 762	0	47 762
11.	Likviditási alap tőkeváltozása	1 733	0	1 733	317	0	317
12.	Tartalékok	3 119 048	0	3 119 048	3 115 342	0	3 115 342
13.	I. Fedezeti alap tartaléka	2 980 748	0	2 980 748	2 938 653	0	2 938 653
14.	Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 978 745	0	2 978 745	2 928 160	0	2 928 160
15.	Egyéni számlák szabad tartaléka	2 003	0	2 003	10 493	0	10 493
19.	II. Működési alap tartaléka	109 542	0	109 542	147 552	0	147 552
20.	Befektetett működési tartalék	96 269	0	96 269	135 269	0	135 269
21.	Likvid működési tartalék	13 273	0	13 273	12 283	0	12 283
22.	III. Likviditási alap tartaléka	28 758	0	28 758	29 137	0	29 137
23.	Befektetett likviditási tartalék	27 725	0	27 725	28 088	0	28 088
24.	Szabad likviditási tartalék	1 033	0	1 033	1 049	0	1 049
25.	Kötelezettségek	220 680	0	220 680	198 230	0	198 230
26.	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	209 336	0	209 336	193 049	0	193 049
28.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	114	0	114	0	0	0
30.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	209 222	0	209 222	193 049	0	193 049
31.	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	11 344	0	11 344	5 181	0	5 181

Eredménykimutatás**Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	Tagok által fizetett tagdíj	369 844	0	369 844	385 416	0	385 416
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 399 185	0	2 399 185	2 644 454	0	2 644 454
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2 769 029	0	2 769 029	3 029 870	0	3 029 870
4.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
5.	Támogatóktól befolyó összeg	18 869	0	18 869	27 765	0	27 765
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	2 787 898	0	2 787 898	3 057 635	0	3 057 635
7.	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	4 297	0	4 297	1 318	0	1 318
8.	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	117 312	0	117 312	128 964	0	128 964
10.	Pénzügyi műveletek bevétele	189 820	0	189 820	219 383	0	219 383
11.	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
12.	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
13.	Különféle bevételek (07+...+12)	311 429	0	311 429	349 665	0	349 665
14.	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	3 099 327	0	3 099 327	3 407 300	0	3 407 300
15.	Szolgáltatások kiadásai	2 767 920	0	2 767 920	3 343 092	0	3 343 092
16.	Tagoknak visszatérített összeg	16 155	0	16 155	16 295	0	16 295
17.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	11 487	0	11 487	74 736	0	74 736
18.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	9 553	0	9 553	5 980	0	5 980
19.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	11 011	0	11 011	9 190	0	9 190
20.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	611	0	611	102	0	102
21.	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	2 816 737	0	2 816 737	3 449 395	0	3 449 395
22.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	282 590	0	282 590	-42 095	0	-42 095

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	Tagok által fizetett tagdíj	12 453	0	12 453	20 114	0	20 114
2.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	144 159	0	144 159	207 598	0	207 598
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	156 612	0	156 612	227 712	0	227 712
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	156 612	0	156 612	227 712	0	227 712
9.	Egyéb bevétel	6 070	0	6 070	8 537	0	8 537
12.	Pénzügyi műveletek bevétele	10 913	0	10 913	9 463	0	9 463
14.	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
15.	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	11 011	0	11 011	9 190	0	9 190
16.	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	27 994	0	27 994	27 190	0	27 190
17.	Működési alap bevételei összesen (06+16)	184 606	0	184 606	254 902	0	254 902
19.	Anyagjellegű kiadások	62 889	0	62 889	73 678	0	73 678
20.	Személyi jellegű kiadások	127 136	0	127 136	127 948	0	127 948
21.	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	90	0	90	549	0	549
22.	Egyéb kiadások	4 074	0	4 074	4 533	0	4 533
23.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	308	0	308	86	0	86
24.	Felügyeleti díj	686	0	686	850	0	850
25.	Beruházások, felújítások	7 108	0	7 108	9 248	0	9 248
26.	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0
27.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
28.	Működési alap kiadásai (19+...+27)	202 291	0	202 291	216 892	0	216 892
30.	Adózás előtti eredmény (17–28)	-17 685	0	-17 685	38 010	0	38 010
32.	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	-17 685	0	-17 685	38 010	0	38 010

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	Tagok által fizetett tagdíj	682	0	682	167	0	167
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7 895	0	7 895	2 050	0	2 050
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	8 577	0	8 577	2 217	0	2 217
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	8 577	0	8 577	2 217	0	2 217
9.	Pénzügyi műveletek bevétele	1 088	0	1 088	759	0	759
12.	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	611	0	611	102	0	102
13.	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	1 699	0	1 699	861	0	861
14.	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	10 276	0	10 276	3 078	0	3 078
15.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	87	0	87	2 699	0	2 699
16.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
17.	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0
18.	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	87	0	87	2 699	0	2 699
19.	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	10 189	0	10 189	379	0	379

Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	2 934 218	0	2 934 218	3 259 799	0	3 259 799
2.	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	359 991	0	359 991	405 481	0	405 481
3.	I. Alapok bevételei (01+02)	3 294 209	0	3 294 209	3 665 280	0	3 665 280
4.	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	3 019 115	0	3 019 115	3 668 986	0	3 668 986
5.	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	275 094	0	275 094	-3 706	0	-3 706

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár
2009. évi éves beszámolójának felülvizsgálatáról
a Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár tagjai részére:**

Független könyvvizsgálóként elvégeztem a Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár (Székhely: 1144 Budapest, Kőszeg u. 26.; Törzsszáma: 18157169; a továbbiakban: Pénztár) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben eszközök és források egyező végösszege 3 436 044 E Ft, a tartalékok értékében megjelenő, tárgyévi alapok összesített eredménye –3706 E Ft (vesztesség) –, és az ezen időpontra végződő évre vonatkozó pénztári alapok eredménykimutatásából, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámoló a Számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történni elkészítése, és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az Üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelynek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső – ellenőrzésének hatékonyságára véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az Üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az Üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és az általános, valamint az

önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az Üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 15.

Polgár László
bejegyzett könyvvizsgáló
(igazolvány száma: 004081)

Vitalitás Egészségpénztár

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
1.	Tagok által fizetett tagdíj	3 226	0	3 226	2 455		2 455
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	947	0	947	1 212		1 212
3.	Tagdíjbevételek összesen	4 173	0	4 173	3 667		3 667
4.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0		0
6.	Pénztári befizetések összesen	4 173	0	4 173	3 667		3 667
8.	Adóhatóság által átutalt összeg	591	0	591	903		903
10.	Pénzügyi műveletek bevétele	29	0	29	31		31
13.	Különféle bevételek	620	0	620	934		934
14.	Fedezeti alap bevételei összesen	4 793	0	4 793	4 601		4 601
15.	Szolgáltatások kiadásai	3 236	0	3 236	4 347		4 347
16.	Tagoknak visszatérített összeg	14	0	14	1 020		1 020
21.	Fedezeti alap kiadásai	3 250	0	3 250	5 367		5 367
22.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	1 543	0	1 543	-766		-766

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
1.	Tagok által fizetett tagdíj	175	0	175	122	0	122
2.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	52	0	52	58	0	58
3.	Tagdíjbevételek összesen	227	0	227	180	0	180
4.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
5.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0	0	0
6.	Pénztári befizetések összesen	227	0	227	180	0	180
9.	Egyéb bevétel	4	0	4	23	0	23
14.	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	60	0	60
16.	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	4	0	4	83	0	83
17.	Működési alap bevételei	231	0	231	263	0	263
19.	Anyagjellegű kiadások	175	0	175	149	0	149
20.	Személyi jellegű kiadások	0	0	0	0	0	0

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
22.	Egyéb kiadások	70	0	70	93	0	93
24.	Felügyeleti díj	25	0	25	25	0	25
28.	Működési alap kiadásai	270	0	270	267	0	267
30.	Adózás előtti eredmény	-39	0	-39	-4	0	-4
32.	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-39	0	-39	-4	0	-4

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
1.	Tagok által fizetett tagdíj	17	0	17	13	0	13
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5	0	5	6	0	6
3.	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	22	0	22	19	0	19
6.	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	22	0	22	19	0	19
14.	Likviditási alap bevételei (06+12)	22	0	22	19	0	19
17.	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	60	0	60
18.	Likviditási alap kiadásai (14+15+16)	0	0	0	60	0	60
19.	Likviditási alap tárgyévi eredménye (13-17)	22	0	22	-41	0	-41

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
1.	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	4 422	0	4 422	3 866	0	3 866
2.	Különféle bevételek (A/12+A/4+A/5+B/15+B/4+B/5+D/12+D/4+D/5)	624	0	624	957	0	957
3.	I. Alapok bevételei (01+02)	5 046	0	5 046	4 823	0	4 823
4.	II. Alapok kiadásai (A/18+B/27+D/17)	3 520	0	3 520	5 634	0	5 634
5.	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	1 526	0	1 526	-811	0	-811

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
1.	Eszközök (aktívák) összesen	5 910	0	5 910	5 100	0	5 100
19.	Forgóeszközök	5 910	0	5 910	5 100	0	5 100
21.	II. Követelések	0	0	0	0	0	0
22.	Tagdíjkövetelések	0	0	0	0	0	0
28.	IV. Pénzeszközök	5 910	0	5 910	5 100	0	5 100
29.	Pénztárak	44	0	44	61	0	61
30.	Pénztári elszámolási számla	5 866	0	5 866	5 039	0	5 039
34.	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		1	2	3	4	5	6
		k	l	m	n	o	p
1.	Források (passzívák) összesen	5 910	0	5 910	5 100	0	5 100
2.	Saját tőke	0	0	0	0	0	0
8.	III. Tőkeváltozások	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
10.	Működési alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
11.	Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
12.	Tartalékok	5 910	0	5 910	5 100	0	5 100
13.	I. Fedezeti alap tartaléka	5 772	0	5 772	5 006	0	5 006
15.	Egyéni számlák szabad tartaléka	5 772	0	5 772	5 006	0	5 006
19.	II. Működési alap tartaléka	87	0	87	83	0	83
21.	Likvid működési tartalék	87	0	87	83	0	83
22.	III. Likviditási alap tartaléka	51	0	51	11	0	11
24.	Szabad likviditási tartalék	51	0	51	11	0	11
25.	Kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
31.	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Vitalitás Egészségpénztár Közgyűlése részére**

Elvégeztem a Vitalitás Egészségpénztár 2230 Gyömrő, Szent István út 94. (Adószám: 18177507-1-42) mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből melyben az eszközök és források egyező végösszege 5 100 E Ft,

Fedezeti alap tartaléka 5 006 E Ft

Működési alap tartaléka 83 E Ft

Likviditási alap tartaléka 11 E Ft

Tartalékok összesen: 5 100 E Ft

az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves pénztári beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése szempontjából meghatározó belső ellenőrzés kialakítását, a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

Az elvégzett könyvvizsgálat alapján a könyvvizsgáló felelőssége az éves pénztári beszámoló véleményezése, valamint az üzleti jelentés és a éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok, a könyvvizsgálatra, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről.

A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, – a könyvvizsgáló megítélésétől függenek.

Az éves pénztári beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek, az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves pénztári beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az Egészségpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során a Vitalitás Egészségpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálat standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves pénztári beszámoló a Vitalitás Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 28.

Patai Lászlóné
bejegyzett könyvvizsgáló
1101 Budapest,
Hungária krt. 5-7. II. ép. II. lp. III/6.
MKVK nyt. szám: 000084
Ept-000084/05

Vitamin Egészségpénztár

Adószám: 18085246-1-41

Mérleg 2009. december 31.

ezer forintban

Ssz.	Jel	ESZKÖZÖK	Előző év	Tárgy év
a		b	c	d
1.	A)	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	7 888	12 694
2.	I.	IMMATERIÁLIS JAVAK (111., 112.)	3 342	2 250
3.	1.	Vagyoni értékű jogok	3 336	2 250
4.	2.	Szellemi termékek	6	0
5.	II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	4 546	4 444
6.	2.	Gépek, berendezések, felszerelések és járművek (131., 132.)	4 546	4 444
7.	III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	6 000
8.	1.	Egyéb tartós részesedések	0	6 000
9.	B)	FORGÓESZKÖZÖK	2 421 810	2 647 888
10.	I.	KÉSZLETEK	58	1 436
11.	II.	KÖVETELÉSEK	2 711	1 145
12.	III.	ÉRTÉKPAPÍROK (32.)	2 222 255	2 403 500
13.	IV.	PÉNZESZKÖZÖK	196 316	241 083
14.	1.	Pénztárak (33.)	52	211
15.	2.	Pénztári elszámolási számla (341.)	9 264	9 872
16.	4.	Rövid lejáratú bankbetét (342.)	187 000	231 000
17.	V.	EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK (37., 38.)	470	724
18.		ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01+14. sor)	2 429 698	2 660 582

ezer forintban

Ssz.	Jel	FORRÁSOK	Előző év	Tárgy év
a		b	c	d
1.	D)	SAJÁT TŐKE	10 485	10 561
2.	II.	TŐKEVÁLTOZÁSOK	10 485	10 561
3.	1.	Fedezeti alap tőkeváltozása (421.)	0	0

ezer forintban

Ssz.	Jel	FORRÁSOK	Előző év	Tárgy év
a		b	c	d
4.	2.	Működési alap tőkeváltozásai (422")	10 485	10 561
5.	3.	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0
6.	E)	TARTALÉKOK	2 412 390	2 646 318
7.	I.	FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	2 087 212	2 288 749
8.	1.	Egyéni számlák befektetett tartaléka (4311.)	2 083 182	2 285 000
9.	2.	Egyéni számlák szabad tartaléka (4312.)	4 030	3 749
10.	II.	MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	276 660	303 098
11.	1.	Befektetett működési tartalék (433.)	263 000	295 500
12.	2.	Likvid működési tartalék (434.)	13 660	7 598
13.	III.	LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	48 518	54 471
14.	1.	Befektetett likviditási tartalék (435.)	47 999	54 000
15.	2.	Szabad likviditási tartalék (436.)	519	471
16.	F.	KÖTELEZETTSÉGEK	6 823	3 703
17.	I.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	6 331	3 697
18.	1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	6 074	3 532
19.	4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (466., 467., 469.)	257	165
20.	II.	EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK (47., 48.)	492	6
21.		FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (29+38+50. sor)	2 429 698	2 660 582

Budapest, 2010. április 20.

Eredménykimutatás 2009.**A) Fedezeti Alap**

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
1.	Tagok által fizetett tagdíjak	45 925	29 138
2.	Munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás	2 052 365	2 409 661
I.	Tagdíjbevételek (01+02)	2 098 290	2 438 799
3.	Tagok egyéb befizetései	168 956	196 392
4.	Támogatóktól befolyó összeg	26 192	18 365
II.	Pénztári befizetések összesen (01+02+03+04)	2 293 438	2 653 556
5.	Belépő tagok hozott egyéni fedezete	10 327	4 774
6.	Tag nyilatkozata alapján APEH által visszautalt összeg	180 703	228 544
7.	Pénzügyi műveletek bevétele	140 596	164 482
8.	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	159
III.	Különbféle bevételek (05+06+07)	331 626	397 959
8.	Szolgáltatások kiadásai	2 312 896	2 832 222
9.	Tagoknak visszatérített összeg	21 753	12 187
10.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 314	2 253
11.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	3 801	3 316
IV.	Fedezeti alap kiadásai	2 340 764	2 849 978
V.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (I+II-III.sor)	284 300	201 537

B) Működési Alap

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
1.	Tagok által fizetett tagdíjak	4 599	2 731
2.	Munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás	117 568	133 781
I.	Tagdíjbevételek (01+02)	122 167	136 512

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
3.	Tagok egyéb befizetései	7 051	8 263
4.	Támogatóktól befolyó összeg	1 058	295
II.	Pénztári befizetések összesen (01+02+03+04)	130 276	145 070
5.	Egyéb bevételek (979.)	18 993	13 320
6.	Pénzügyi műveletek bevétele	24 822	23 812
III.	Működés különféle bevételei (05+06)	43 815	37 132
7.	Folyó működési kiadások	138 846	153 340
8.	Tőkekiadások	1 165	2 424
IV.	Működési alap kiadásai (07+08)	140 011	155 764
V.	Adózás előtti eredmény (I+II-III. sor)	34 080	26 438
9.	Adófizetési kötelezettség	0	0
VI.	Működési alap tárgyévi adózott eredmény	34 080	26 438

C) Kiegészítő vállalkozási tevékenység

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
1.	Műk. alap bevételeiből a kieg. váll. tev. bevétele	28	0
2.	Műk. alap kiadásaiból a kieg. váll. tev. kiadásai	0	0
3.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	28	0

D) Likviditási Alap

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
1.	Tagok által fizetett tagdíjak	202	151
2.	Munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás	2 951	3 289
I.	Tagdíjbevételek (01+02)	3 153	3 440
3.	Tagok egyéb befizetései	0	0
4.	Támogatóktól befolyó összeg	0	0
II.	Pénztári befizetések összesen (01+02+03+04)	3 153	3 440
5.	Pénzügyi műveletek bevétele	3 662	2 724
III.	Különféle bevételek	3 662	2 724
6.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	56	52
7.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	159
IV.	Likviditási alap kiadásai	56	211
V.	Likviditási alap tárgyévi eredménye (I+II-III. sor)	6 759	5 953

E) Alapok együttesen

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
1.	Tagdíjbevételek	2 223 610	2 578 751
2.	Különféle bevételek	582 360	661 130
3.	I. Alapok bevételei	2 805 970	3 239 881
4.	II. Alapok kiadásai	2 480 831	3 005 953
5.	III. Alapok tárgyévi eredménye	325 139	233 928

Budapest, 2010. április 20.

Hitelesítő záradék

Véleményem szerint az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.
Az éves beszámoló a VITAMIN Egészségpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2010. április 20.

Könyvszakértő, Pénzügyi és
Adótanácsadó Kft.
Kamarai azonosító: 000337

Universal-Saldo
Tömösvári Andrásné s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló
(engedély száma: 002536)



KÖZLÖNY

§

A Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó
megjelentette

Dr. Kiss Eliza
BorJogász

című kötetét

A Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó olyan jogi kézikönyvet tesz a szakértő olvasó asztalára, amely a Kiadótól megszokott pontossággal és a teljesség igényével ad eligazítást a jogterület és a szakhivatalok világában. A könyv szerzője dr. Kiss Eliza jogász és közigazgatási szakember, akinek a magyar borászat iránti elhivatottsága a borásztársadalom széles köre előtt közismert.

A BorJogász-ból a magyar szőlész és a borosgazda tudni fogja, mi a „jogi csízió” szakmájának ügyes-bajos dolgaiban, így a kiadvány reményeink szerint minden magyar gazda polcán helyet kaphat, de remélhetőleg haszonnal forgatják majd az agrár-szakigazgatásban dolgozók, az agrár-felsőoktatásban tevékenykedők, a kutatóintézetek munkatársai és mindenki, aki szeretne megfelelő támpontot kapni a jogterületen történő eligazodáshoz.

A kötet 390 oldal terjedelmű, ára **4977 forint** áfával.

Példányonként megvásárolható a Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. szám alatti Közlönyboltban (tel.: 318-8411), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: megrendeles@mhk.hu).

MEGRENDELÉS

Megrendelem

Dr. Kiss Eliza
BorJogász

című, 390 oldal terjedelmű kiadványt (ára: **4977 Ft** áfával) példányban, és kérem, juttassák el alábbi címemre:

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül átutaljuk a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára vagy postai úton a fenti címre.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

A Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó
megjelentette

dr. Kondorosi Ferenc

Jogalkotás a XXI. század hajnalán

című könyvét

A XXI. század nemzeti jogalkotását minden eddiginél jobban meghatározza a nemzetközi társadalmi és gazdasági környezet, amelynek háttérében az európai integráció hatása, valamint a globalizációs folyamatok húzódnak meg. Az Emberi Jogok Európai Egyezménye, az Unió Alapjogi Chartája vagy az Alkotmányos Szerződés alapelvei csak néhány olyan példája a „nemzetek felett álló jognak”, amelyek a nemzeti jogalkotás tekintetében is iránymutatók lehetnek.

A megjelent kötet – a szakkönyvpiacon hiánypótló jelleggel – tudományos igényességgel, ugyanakkor a gyakorlati alkalmazhatóság szándékával mutatja be a XXI. század nemzeti jogalkotásának tendenciáit. A könyv széles körű nemzetközi kitekintést nyújt, amelyben az uniós jogfejlődés elemzésének központi szerep jut.

A kötet szerzője, a tapasztalt jogtudós és gyakorlati szakember alaptézise, hogy „a jogdogmatikai megfontolásokat figyelembe vevő, minőségi normaalkotás programszerű érvényesítése és a konzisztens, áttekinthető jogrendszer eszményképeinek követése kedvező irányba befolyásolhatja a normák címzettjeinek magatartását, annak érdekében, hogy a jog legfőbb, alkotmányos küldetését teljesítse”.

A szerző részletesen vizsgálja a hatékony jogi szabályozás kulcskérdéseit, a hazai jog, valamint a nemzetközi és az európai uniós jog összefüggéseit, eközben mindig kellő hangsúlyt fektetve korunk demokratikus jogállami alapértékeire: az emberi jogokra és az alkotmányosságra. Az olvasó bepillantást nyerhet a jogharmonizáció „kulisszatitkaiba”, a biztonság jogalkotásban érvényesülő tényezőinek problematikájába, valamint polgári jogi és büntetőjogi jogalkotásunk legújabb eredményeibe.

A XXI. század elejének kodifikációját elemző kötet egyszerre tankönyv, olvasókönyv és gyakorlati útmutató. Haszonnal forgathatják a társadalomtudományi karok hallgatói, a közigazgatásban dolgozó szakemberek, a politikusok, a média munkatársai és mindenki, aki felelősséget érez a hazai jogállam, jogrend minőségének javításáért.

A kötet 264 oldal terjedelmű, ára **2856 forint** áfával.

Példányonként megvásárolható a Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. szám alatti Közlönyboltban (tel.: 318-8411), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: megrendeles@mhk.hu).

MEGRENDELÉS

Megrendelem

dr. Kondorosi Ferenc

Jogalkotás a XXI. század hajnalán

című, 264 oldal terjedelmű kiadványt (ára: **2856 forint** áfával) példányban, és kérem, juttassák el az alábbi címemre:

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

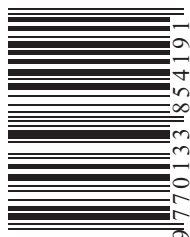
Ügyműködő neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül átutaljuk a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára vagy postai úton a fenti címre.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás



A szerkesztésért felel a Nemzetgazdasági Minisztérium, Pénzügyi Közlöny Szerkesztősége. Szerkesztőség: 1051 Bp., József nádor tér 2–4., telefon: 795-1748; fax: 795-0314.

Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu

Felelős kiadó: dr. Kodala László elnök-vezérigazgató.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónál

Budapest VIII., Somogyi B. u. 6., 1394 Budapest 62. Pf.: 357, vagy faxon: 318-6668.

Előfizetésben terjeszti a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó a Magyar Posta Zrt. közreműködésével.

Telefon: 235-4554, 266-9290/240, 241 mellék. Terjesztés: tel.: 317-9999, 266-9290/245 mellék.

Példányonként megvásárolható a Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. szám alatti Közlönyboltban (tel.: 318-8411), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

2010. évi éves előfizetési díj: 54 180 Ft, fél évre: 27 090 Ft.

Hirdetések felvétele a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónál (1085 Bp., Somogyi Béla utca 6.) történik.

Amennyiben a megrendelő a hirdetésében emblémát is kíván alkalmazni, tartozik azt fotózásra alkalmas módon megrendeléséhez mellékelni.

HU ISSN 0133-8544

Formakészítés: Sprint Kft.

10.1874 – Nyomja: a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert igazgató.