



NEMZETGAZDASÁGI KÖZLÖNY

A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOM

A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK ÉS AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 71. §-ának (3) bekezdése, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján, továbbá az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján a 2010. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele	3723
Általános Pénztárszövetség Tagpénztára	
– OFFICIUM Országos Nyugdíjpénztár	3723
BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár	3728
BONGRAIN Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	3735
DUNASTYR Polisztirologyártó Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár	3741
Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár	3746
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	3751
ÉVGYŰRŰK Önkéntes Nyugdíjpénztár	3762
HUNALPA Nyugdíjpénztár	3765
IKR – Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár	3770
LILLY Nyugdíjpénztár	3778
„Mező” Nyugdíjpénztár	3783
Praxis Nyugdíjpénztár	3788
Rába Nyugdíjpénztár	3793
TAURUS Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	3801
TEMPO Önkéntes Nyugdíjpénztár	3815
TRADÍCIÓ Nyugdíjpénztár	3819
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	3823
Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár	3828
VIT – Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára	3846
ZUGLIGET Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár	3865
XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára	3869
3M Önkéntes Nyugdíjpénztár	3883

AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ
PÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 40. §-ának (6) bekezdése, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 36. §-ának (1) bekezdése alapján a 2010. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele	3889
ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára	3889
Általános Pénztárszövetség Tagpénztárai.....	3893
– PRO VITA Első Magyar Kiegészítő Egészségpénztár	
– „JÓSZÍV” Önszegélyező Pénztár	
– Família Önszegélyező Pénztár	
Balzsam Egészségpénztár	3900
Budai Egészségpénztár	3902
Életerő Egészségpénztár	3908
Helyiipari és Településüzemeltetési Önszegélyező Pénztár – HETÖP	3910
KST FORRÁS Önszegélyező Pénztár	3914
LIGA Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár és jogelőd pénztárai	
– Villamos-, Bányaiipari és Közüzemek Dolgozók Önszegélyező Pénztár	3917
– Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár	3922
– LIGA Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár	3928
LONG LIFE - Hosszú Élet Kiegészítő Egészségpénztár	3933
Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár	3936
Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár	3940
PRO SANITATE Hazai Kiegészítő Egészségpénztár	3943
TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár	3946
TEST-VÉR Egészségpénztár	3949
Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár	3952
Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár	3955
Vasas Önszegélyező Pénztár	3959
Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár	3962

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

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 71. §-ának (3) bekezdése, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján, továbbá az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján a 2010. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele.

Általános Pénztárszövetség Tagpénztára: OFFICIUM Országos Nyugdíjpénztár

2010. évi gazdálkodási adatok

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	60	66

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai a tárgyévben:

2010. január 1.–2010. december 31.	%
Fedezeti tartalék	94,0%
Működési tartalék	5,9%
Likviditási tartalék	0,1%

3. A pénztári hozamok alakulása a pénztár egészére:

Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Nettó hozamráta (%)	10,21	9,78	1,48	12,40	9,02	6,30	5,63	5,92	11,28	4,89
Bruttó hozamráta (%)	11,70	11,26	2,26	13,50	9,11	7,80	7,05	7,35	12,54	4,58
Referencia hozam (%)	–	11,10	1,17	13,40	8,75	6,73	8,00	6,06	5,82	4,58
10 éves nettó hozamráta									8,27	7,64
Vagyonnövekedési mutató									8,12	7,40

A 10 éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

4. A pénztár teljes (mérleg szerinti) vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

	2010. január 1.	2010. december 31.
A pénztár vagyona (ezer Ft-ban):	22 360	25 131

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

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénzforg. befekt. szla, betét, házi pénzt.	15,13	5,23
Magyar állampapír	84,87	94,77
Összesen:	100,00	100,00

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és referenciaindex:

Portfólió rész	Minimum arány a portf. belül	Maximum arány a portf. belül	Referencia-index	Referencia index súly
Likvid eszközök	30%	0%	Átlagos infláció	100%
Magyar állampapír	70%	100%	Átlagos infláció	100%

2010. évi mérleg (ezer Ft-ban)**Eszközök (aktívák)**

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	22 498	25 359
A) Befektetett eszközök	0	0
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
3. Gépek, berend., felszer. járművek	0	0
4. Beruházások, felújítások	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
3. Tartós h.vizonyt megtest. é.-pap.	0	0
a) Kötvények	0	0
b) Állampapírok	0	0
f) Jelzáloglevél	0	0
4. Befektetett p.-ügyi eszk. ért. k.-bözete	0	0
B) Forgó eszközök	22 498	25 359
I. Készletek	0	0
II. Követelések	30	402
1. Tagdíjkövetelések	0	0
3. Tagi kölcsön	0	0
5. Egyéb követelések	30	402
III. Értékpapírok	19 064	23 643
1. Egyéb részesedések	0	0
2. Forg. célú hitelv.megt. ért.-papír	17 116	21 708
a) Kötvények	17 107	21 187
b) Kincstárjegy és más állampapír	9	521
c) Befektetési jegyek	0	0
d) Jelzáloglevél	0	0
3. Értékpapírok ért. különbözete	1 948	1 935
4. Határidős ügyletek ért.-különbözete	0	0
IV. Pénzeszközök	3 404	1 314
1. Pénztárak	134	190
2. Pénztári elszámolási számla	868	1 113
13. Elkülönített betétszámla	2 402	11
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0
6. Pénzeszközök ért.-különbözete	0	0
Aktív időbeli elhatárolások	0	0
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek és ráford.időbeli elh.	0	0

Az előző évi és a tárgyévi beszámoló záró adatai rendre megegyeznek az előző évi és tárgyévi felülvizsgált beszámoló adataival.

Források (passzívák)

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	22 498	25 359
Saját tőke	889	682
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fiz. alapítói tám.	0	0
III. Tartalék tőke	761	889
IV. Műk. és kieg. váll. tev. mérleg sz. eredm.	128	-207
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok (CT)	21 471	24 449
I. Működési céltartalék	27	13
2. Műk. portf. ért.-k.-bözetéből képz. CT	27	13
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	10	26

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó ért.k.bözet	17	-13
II. Fedezeti céltartalék	21 362	24 341
1. Egyéni számlákon	20 879	23 996
1.1. Egyéni száml. jóváírt szolg. célú bev. CT	17 370	19 458
1.2. Egyéni száml. jóváírt real. hozam. CT	1 588	2 616
1.3. Egyéni száml. jóváírt ért.-kbözet (ÉK)	1 921	1 922
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	806	1 213
1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0
1.3.3. Devizaárfolyam változás (+/-)	0	0
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó ÉK	1 115	709
2. Szolgáltatási tartalékon	483	345
2.1. Szolg. tartalékon kimutatott fedezeti CT	483	345
2.2. Szolg. tart. jóváírt real. hozambev.	0	0
2.3. Szolg. tartalékon jóváírt ért.-különbözet	0	0
2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0
2.3.3. Devizaárfolyam változás (+/-)	0	0
2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó ÉK	0	0
III. Likviditási és kockázati céltartalék	82	95
3. Likviditási portfólió ért. különbözete	0	0
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0
5. Egyéb likviditási célokra	82	95
6. Azonosítatlan befiz. befekt. hozamának tart	0	0
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	0	0
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	0	0
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	138	228
I. Hosszú lejáratú kötelez.	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	138	228
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
2. Kötelezettség áruszállításból és szolg.	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befiz.	0	0
c) pénztártárhoz nem rendelhető függő befiz.	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	0	0
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhat.	0	0

Eredménykimutatás (ezer Ft-ban), 2010. év

Megnevezés	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék	
	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	294	223	3 088	2 977	3	3
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	156	31	2 457	503	3	1
Meg nem fiz. tagd. miatt tart.képz						
Utólag befolyt tagdíjak						
Tagdíjbevételek össz.	450	254	5 545	3 480	6	4
Tagok egyéb befizetései	645	571	15 574	14 726	11	9
Tag nyilatk. alapj. adóhat. ált. átut. ö.			5 293	5 637		
Eseti adomány						
Egyéb bevételek			4 031	1 694		
Bevételek összesen	1 095	825	25 150	19 900	17	13
Működéssel kapcs. ráfordítások	1 098	1 078				
Anyagjellegű ráfordítások	241	284				

Megnevezés	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék	
	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Anyagköltség						
Igénybe vett szolgáltatások	175	188				
Admin. és nyilv. fela. ellátó szerv. díj						
Könyvvizsg. díja (számla alapján)	154	188				
Szaktanácsadás díja (számlás)						
Marketing-, hirdetés-, reklámktsg.						
Egyéb szolgáltatások költsége	66	96				
Személyi jellegű ráfordítások	826	763				
Béreköltség						
Állományba tart. pénztári alk. m.-bére						
Állományba nem tart. munkadíja						
Aktuáriusi díj (megbízási díj)						
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)						
Személyi jellegű egyéb kifizetések	826	763				
Bérfelárak						
Értékcsökkenési leírás						
Működéssel kapcs. egyéb ráf.						
Felügyelettel kapcs. ráfordítások	31	31				
Egyéb ráfordítások						
Szokásos műk. tev. eredménye	-3	-253				
Kapott (járó) kamat, kamat jell. bev.	74	35	997	1 050		
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	97	49	1 405	1 325		
Kam. értékp. vételárában lévő kamat	23	14	408	275		
Tul. rész. és hit.megt. ép. árf.-nyer.	64	17	355	257		
Befektetési jegyek realizált hozama						
Kapott osztalékok és részesedések						
P.-ügyi műveletek egyéb bevételei						
Ért. kül.-ben elsz.t várható hozam	-54	-14	871	-38		
Időarányosan járó kamat	-15	16	115	369		
Járó osztalék						
Devizaárf.-ból értékkülönbözet						
Nyereségjellegű különbözet						
Veszteségjellegű különb. (-)						
Egyéb piaci értéktételből ért.-k.-bözet	-39	-30	756	-407		
Árfolyamnyereség	-39	-17	586	-291		
Árfolyamveszteség			-170	116		
Befekt. tev. bevételei összesen	84	38	2 223	1 269		
Egyéni szlákát megillető hozambev.			2 223	1 269		
Egyéni szlákát megillető realizált h.			1 352	1 307		
Egyéni szlákát megillető ért.kbözet			871	-38		
Szol. tartalékot megillető hozambev.						
Szol. tartalékot megillető realizált h.						
Szolg. tartalékot megillető ért.-k.-bözet						
Fizetendő kamatok, kamatráförd.						
Tul. rész. és hit.ép. árf.-vesztesége			0	3		
Bef. jegyek realizált vesztesége						
Pü.-i műveletek egyéb ráfordítása						
Értékelési különbözetből képz. CT	-54	-14				
Időarányosan járó kamat	-15	16				
Egyéb piaci értéktételből adódó ért	-39	-30				
Befekt. tev. kapcs. egyéb ráf.	7	6	184	236		
Vagyonkezelői díjak	5	5	132	182		
Letétkezelői díjak	2	1	52	54		
Befekt. tev. kapcs. k.-böző egyéb ráf.						
Befekt. tev. ráford. összesen	-47	-8	184	239		

Megnevezés	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék	
	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Egyéni szlákat terh. bef. kapcs. ráf.			184	239		
Szol. tartalékot terh. bef. kapcs. ráf.						
Befektetési tev. eredménye	131	46	2 039	1 030		
Tevékenység eredménye	128	-207				
Egyéni szlákon jóváírható nettó hoz			1 168	1 068		
Egyéni szlákon jóváírható ért. k.-böz.			871	-38		
Szolg. tart.-ba helyezhető nettó hoz.						
Szolg. tart.-ba helyezhető ért.-k.-bözet						
Céltartalékképzés			27 189	20 930	17	13
Egyéni szlákon a szolg. célú bev.-ráf			25 150	19 900		
Egyéni szlán jóváírt nettó hozamból			1 168	1 068		
Egyéni szlákon jóváírt ért.-k.-bözet			871	-38		
Időarányosan járó kamat			115	369		
Járó osztalék						
Devizaárfolyam különbözetből						
Egyéb piaci értéktételből			756	-407		
Szolg. tart.-kon jóváírt nettó hoz.-ból						
Szolg. tart.-on jóváírt ért.-k.-bözetből						
Időarányosan járó kamat						
Járó osztalék						
Egyéb piaci értéktételből						
Értékelési különb.-ből képzett likv. CT						
Egyéb likviditási célokra képzett CT					17	13
Azonosítatlan befiz. hozamára CT						

**Független könyvvizsgálói jelentés
az OFFICIUM Országos Nyugdíjpénztár Tagjai részére**

Elvégeztük az OFFICIUM Országos Nyugdíjpénztár (4400 Nyíregyháza, Korányi F. u. 12.) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámoló mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 25 359 ezer Ft –, a 2010. üzleti évre vonatkozó pénztárműködési tevékenység eredménykimutatásának – melyben a működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (-) 207 ezer Ft veszteség –, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolója tartalmaz.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves pénztári beszámoló 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 az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben 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 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 OFFICIUM Országos Nyugdíjpénztár 2010. 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 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 az OFFICIUM Országos Nyugdíjpénztár 2010. 12. 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Debrecen, 2011. május 27.

MILE-AUDIT KÖNYVVIZSGÁLÓ
ÉS PÉNZÜGYI TANÁCSADÓ KFT.
4032 Debrecen, Tessedik Sámuel utca 20.
Nyilvántartásba vételi szám: 000547

Brehószkiné Mile Adrien
bejegyzett kamarai tag, könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 002601

BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adószám: 18061457-1-42

A taglétszám alakulása 2010. évben:

2010. 01. 01. létszáma: 8066 fő
2010. 12. 31. létszáma: 7890 fő

A tartalékok megoszlása 2010. évben:

Megnevezés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj havi 4000 Ft-ig	94%	5,9%	0,1%
Tagdíj havi 4000 Ft fölött, de legfeljebb 8000 Ft-ig	97%	2,9%	0,1%
Tagdíj havi 8000 Ft fölött, a 8000 Ft fölötti rész	100%	0%	0%
Egyéb befizetés (évi első két alkalom)	100%	0%	0%

A pénztár teljes vagyonának 2010. évi alakulása piaci értéken:

2010. 01. 01. 5 568 140 ezer Ft
2010. 12. 31. 5 802 668 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Állampapír	63,9	74,1
Kötvények, befektetési jegyek, pénz	17,1	9,0
Jelzáloglevelek	4,4	4,0
Részvények	14,6	12,9
Összesen	100,00%	100,00%

Hagyományos portfólió befektetési irányelvei:

Eszközcsoport megnevezése	Cél	Minimum	Maximum
OECD tagországokban kibocsátott állampapírok, jelzáloglevelek, bankbetétek, repó megállapodások, vagy döntően ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	85%	72,5%	92,5%
Részvények – hazai részvények és döntően a fentiekben meghatározott eszközt tartalmazó befektetési alapok jegyei	15%	7,5%	22,5%
Ingtatlanok és döntően a fentiekben meghatározott eszközt tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	5%

Hagyományos portfólióhoz kapcsolódó referenciaindex:

$$r_n = \left[0,85 * \frac{MAXComp_n}{MAXComp_{n-1}} + 0,15 * \frac{BUX_n}{BUX_{n-1}} \right] - 1$$

ahol

MAXComp_n : MAX Composite Index n. havi/napi záróértékeBUX_n: BUX index n. havi/napi záróértéke**Kiegyensúlyozott portfólió befektetési irányelvei:**

Eszközcsoport megnevezése	Cél	Minimum	Maximum
Magyar, ill. külföldi állampapírok, magyar ill. külföldi hitelintézet, jelzálog-hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, bankbetétek, repó megállapodások, vagy döntően ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	75%	60%	87,5%
Részvények – hazai részvények – közép- és kelet európai részvények – fejlett piaci részvények – Egyéb feltörekvő piacok részvényei és döntően a fentiekben meghatározott eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	25%	12,5%	37,5%
Ingtatlanok és döntően a fentiekben meghatározott eszközt tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	5%

Kiegyensúlyozott portfólióhoz kapcsolódó referenciaindex:

$$r_n = \left[0,75 * \frac{MAXComp_n}{MAXComp_{n-1}} + 0,12 * \frac{BUX_n}{BUX_{n-1}} + 0,05 * \frac{CETOP_n}{CETOP_{n-1}} + 0,08 * \frac{MSCIW_n}{MSCIW_{n-1}} \right] - 1$$

ahol

MAXComp_n : MAX Composite Index n. havi/napi záróértékeBUX_n: BUX index n. havi/napi záróértékeCETOP_n: CETOP20 index n. havi/napi záróértékeMSCIW_n: MSCI World index n. havi/napi záróértéke**Dinamikus portfólió befektetési irányelvei:**

Eszközcsoport megnevezése	Cél	Minimum	Maximum
Magyar ill. külföldi állampapírok, magyar, ill. külföldi hitelintézet, jelzálog-hitelintézet, gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, bankbetétek, repó megállapodások, vagy döntően ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	60%	40%	80%

Eszközcsoport megnevezése	Cél	Minimum	Maximum
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett (vagy fél éven belül bevezetésre kerülő), Magyarországon, ill. külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	40%	20%	60%
Ingatlanalap befektetési jegyei	0%	0%	5%

Dinamikus portfólióhoz kapcsolódó referenciaindex:

$$r_n = \left[0,55 * \frac{MAXComp_n}{MAXComp_{n-1}} + 0,15 * \frac{BUX_n}{BUX_{n-1}} + 0,08 * \frac{CETOP_n}{CETOP_{n-1}} + 0,12 * \frac{MSCIW_n}{MSCIW_{n-1}} + 0,05 * \frac{MSCIEM_n}{MSCIEM_{n-1}} \right] - 1$$

ahol

MAXComp_n : MAX Composite Index n. havi/napi záróértéke

BUX_n: BUX index n. havi/napi záróértéke

CETOP_n: CETOP20 index n. havi/napi záróértéke

MSCIW_n: MSCI World index n. havi/napi záróértéke

MSCIEM_n: MSCI EM index n. havi/napi záróértéke

Hagyományos portfólió	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Nettó hozam	8,87%	10,13%	4,20%	16,16%	10,16%	8,98%	6,26%	-7,59%	24,93%	6,48%	8,57%
Bruttó hozam	9,83%	10,75%	4,77%	16,64%	10,82%	9,41%	6,67%	-7,49%	25,43%	6,76%	
Referencia hozam		10,17%	4,08%	15,96%	13,01%	9,50%	6,27%	-7,50%	22,35%	5,72%	9,67%
Vagyonnövekedési mutató											8,43%

Kiegyensúlyozott portfólió	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Nettó hozam	8,87%	10,13%	4,20%	16,16%	10,16%	8,98%	6,26%	-7,59%	26,18%	9,54%	8,99%
Bruttó hozam	9,83%	10,75%	4,77%	16,64%	10,82%	9,41%	6,67%	-7,49%	27,47%	9,58%	
Referencia hozam	0,00%	10,17%	4,08%	15,96%	13,01%	9,50%	6,27%	-7,50%	25,73%	9,07%	7,35%
Vagyonnövekedési mutató											8,07%

Dinamikus portfólió	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Nettó hozam	8,87%	10,13%	4,20%	16,16%	10,16%	8,98%	6,26%	-7,59%	31,08%	12,11%	9,66%
Bruttó hozam	9,83%	10,75%	4,77%	16,64%	10,82%	9,41%	6,67%	-7,49%	31,96%	12,27%	
Referencia hozam		10,17%	4,08%	15,96%	13,01%	9,50%	6,27%	-7,50%	29,68%	11,53%	11,21%
Vagyonnövekedési mutató											8,50%

Mérleg – Eszközök

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	5 676 154	5 905 596
A) Befektetett eszközök	1 966	482
I. Immateriális javak	1 817	482
Szellemi termékek	1 817	482
II. Tárgyi eszközök	149	0
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	149	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B) Forgóeszközök	5 674 188	5 905 114
I. Készletek	0	0
II. Követelések	116 287	120 812
Tagdíjkövetelések	105 874	102 114
Tagi kölcsön	9 995	18 365
Egyéb követelések	418	333
III. Értékpapírok	5 467 920	5 715 694
1. Egyéb részesedések	623 897	734 564
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 218 149	4 691 562

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
Kötvények	3 293 628	3 877 832
Kincstárjegyek és más állampapírok	530 393	367 375
Befektetési jegyek	165 574	221 238
Jelzáloglevél	228 554	225 117
Értékpapírok értékelési különbözete	625 874	289 520
Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	48
IV. Pénzeszközök	89 981	68 608
Pénztárak	285	129
Pénztári elszámolási betétszámla	7 916	68 067
Elkülönített betétszámla	96	53
Rövid lejáratú bankbetétek	80 000	0
Pénzeszközök értékelési különbözete	1 684	359
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Források

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	5 676 154	5 905 596
Saját tőke	24 327	23 702
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	32 480	30 436
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-8 153	-6 734
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	5 623 063	5 866 002
I. Működési céltartalék	8 320	10 087
Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	8 320	10 087
Időarányosan járó kamat (+)	0	63
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	8 320	10 024
II. Fedezeti céltartalék	5 506 122	5 750 529
Egyéni számlákon	5 503 025	5 750 218
Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	4 209 573	4 471 856
Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	674 516	998 526
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	618 936	279 836
Időarányosan járó kamat (+)	151 569	162 020
Devizaárfolyam-változás (+/-)	-1 504	2 411
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	468 871	115 405
Szolgáltatási tartalékon	3 097	311
Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	2 498	320
Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	297	3
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	302	-12
Időarányosan járó kamat (+)	74	74
Devizaárfolyam-változás (+/-)	-1	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	229	-86
III. Likviditási céltartalék	2 747	3 272
Likviditási portfólió értékelési különbözete		17
Időarányosan járó kamat (+)		17
Egyéb likviditási célokra	2 747	3 255
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	105 874	102 114
Működési célú tagdíjak tartaléka	6 247	6 025
Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	99 521	95 987
Likviditási célú tagdíjak tartaléka	106	102
Kötelezettségek	28 364	14 199
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	28 364	14 199
Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	38	361

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	28 326	13 838
Passzív időbeli elhatárolások	400	1 693
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	400	1 693

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	5 999	3 963
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	16 782	15 301
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	5 092	1 101
Utólag befolyt tagdíjak	311	1 323
Tagdíjbevételek összesen	18 000	19 486
Tagok egyéb befizetései	437	414
Egyéb bevételek	4 007	4 024
Működési célú bevételek	22 444	23 924
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	30 869	31 848
Anyagjellegű ráfordítások	15 906	17 718
Anyagköltség	615	399
Igénybe vett szolgáltatások	6 762	6 275
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	5 524	4 890
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 238	1 250
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	135
Egyéb szolgáltatások költsége	8 529	11 044
Személyi jellegű ráfordítások	11 443	10 405
Béreköltség	7 506	6 578
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	5 511	4 671
Állományba nem tartozók munkadíja	1 995	1 907
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	36	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	900	1 000
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 059	907
Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 830	1 778
Bérfelárak	2 107	2 049
Értékcsökkenési leírás	1 548	2 174
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 972	1 551
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 492	1 551
Egyéb ráfordítások	480	0
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/–)	–8 425	–7 924
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	482	1 224
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	482	1 224
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	8 197	1 768
Időarányosan járó kamat	0	63
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	8 197	1 705
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	8 197	1 705
Befektetési tevékenység bevételei összesen	8 679	2 992
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	8 197	8 197
Időarányosan járó kamat	0	63
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	8 197	1 705
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	210	34
Vagyonkezelői díjak	200	0
Letétkezelői díjak	10	34
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	8 407	1 802
Befektetési tevékenység eredménye (+/–)	272	1 190
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–8 153	–6 734

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	146 272	116 997
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	587 626	472 763
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	81 121	17 548
Utólag befolyt tagdíjak	4 953	21 082
Tagdíjbevételek összesen	657 730	593 294
Tagok egyéb befizetései	58 401	51 582
Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	36 562	31 287
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	428	0
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	6 619	0
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	723 178	644 876
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	6 619	0
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	282 879	301 672
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	347 252	397 482
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	64 373	95 810
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	280 161	551 644
Kapott osztalékok és részesedések	14 989	10 540
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	32 723
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	773 409	-339 337
Időarányosan járó kamat	7 706	10 199
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	35 458	3 830
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	60 864	3 600
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	25 406	-230
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	730 245	-353 366
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	474 568	-313 594
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-255 677	39 772
Befektetési tevékenység bevételei összesen	1 351 438	557 242
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	1 350 678	557 212
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	577 704	896 531
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	772 974	-339 319
Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	760	30
Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	325	48
Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet	435	-18
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	346 469	90 915
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása		94 596
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	34 074	16 661
Vagyonkezelői díjak	30 511	12 605
Letétkezelői díjak	2 890	3 323
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	673	733
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	380 543	202 172
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	380 329	202 161
Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	214	11
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	970 895	355 070
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	197 375	694 370
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	772 974	-339 319
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	111	37
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	435	-18
Fedezeti céltartalék képzés	1 687 454	999 946
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	716 559	644 876
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	197 375	694 370
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	772 974	-339 319
Időarányosan járó kamat	7 702	10 198
Devizaárfolyam különbözetből	35 438	3 830
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	729 834	-353 347
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	111	37
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	435	-18
Időarányosan járó kamat	4	1
Devizaárfolyam különbözetből	20	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	411	-19

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	109	71
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	389	341
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	86	19
Utólag befolyt tagdíjak	5	22
Tagdíjbevételek összesen	417	415
Likviditási célra juttatott eseti adomány	5	0
Likviditási célú egyéb bevételek	7	0
Likviditási célú bevételek összesen	429	415
Likviditási célú egyéb ráfordítások	7	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	17
Időarányosan járó kamat	0	17
Befektetési tevékenység bevételei összesen	0	17
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek		17
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	0	0
Befektetési tevékenység eredménye(+/-)	0	17
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	422	432
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	17
Időarányosan járó kamat		17
Egyéb likviditási célokra	422	415
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldött Közgyűlésének**

Elvégeztem a BIZALOM Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (1146 Budapest, Borostyán u. 1/B; törzsszám: 18061457) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 5 905 596 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye –5464 E Ft (veszteség) , az egyéni számlák záróállománya 5 750 529 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint törté-
nő 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 kiala-
kítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények kö-
zött 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 vo-
natkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb 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 fog-
lalja 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 beszá-
moló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyv-
vizsgálati 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 Bizalom 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a Pénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van. Ezen véleményünket nem korlátozva vezetői levelet adtunk ki.

Dunakeszi, 2011. április 13.

Dr. Peszeki László
bejegyzett pénzügyi könyvvizsgáló
2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.
MKVK 001306

BONGRAIN Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adószám: 18235207-1-43

A taglétszám alakulása 2010. évben:

2010. 01. 01. létszáma: 621 fő

2010. 12. 31. létszáma: 548 fő

A tartalékok megoszlása 2010. évben:

Fedezeti tartalékba került:	99,0%
Működési tevékenység fedezetére került:	0,5%
Likviditási tartalékba került:	0,5%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Nettó hozam	9,86%	9,81%	2,42%	16,40%	10,67%	6,57%	6,05%	-5,04%	16,23%	7,08%	7,83%
Bruttó hozam	0,00%	10,32%	2,78%	16,81%	10,96%	6,83%	6,32%	-4,67%	16,58%	7,58%	
Referencia hozam	0,00%	10,04%	2,84%	16,57%	11,54%	7,84%	6,46%	-2,37%	16,60%	6,08%	7,64%
Vagyonnövekedési mutató											7,32%

A pénztár teljes vagyonának 2010. évi alakulása piaci értéken:

2010. 01.01.: 447 841 ezer Ft

2010. 12. 31.: 480 850 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoportok	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,12%	0,78%
Magyar állampapír	84,51%	92,77%
Részesvények	11,14%	6,45%
Kötvények	4,23%	0,00%

A 2010. és 2011. évekre vonatkozó, befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex

	Portfólió típus (csoport)	Min. befektetési korlát/%	Max. befektetési korlát/%
d)	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	76	100
d1)	Magyar állampapír	76	100
e)	RÉSZVÉNYEK	0	12
e1)	A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	12
g)	JELZÁLOGLEVÉL	0	8
g1)	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	8
k)	Repo (fordított repo) ügyletek	0	8

A Pénztár referenciaindexnek 92%-ban a MAX Composite Indexet és 8%-ban a BUX-ot választja.

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	450 963	484 616
A) Befektetett eszközök	0	0
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B) Forgóeszközök	450 963	484 616
I. Készletek	0	0
II. Követelések	3 122	3 767
1. Tagdíjkövetelések	3 122	3 267
5. Egyéb követelések	0	500
III. Értékpapírok	447 303	477 112
1. Egyéb részesedések	37 893	19 477
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	380 732	438 476
a) Kötvények	18 417	0
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	362 315	438 476
3. Értékpapírok értékelési különbözete	28 678	19 159
IV. Pénzeszközök	538	3 737
2. Pénztári elszámolási betétszámla	526	3 726
3. Elkülönített betétszámla	0	4
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	12	7
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	450 963	484 616
Saját tőke	10 374	8 828
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
III. Tartalék tőke	11 259	10 374
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–885	–1 546
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	439 149	474 048
I. Működési céltartalék	–1 071	–880
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	–1 071	–880
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	65	52
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	–1 136	–932
II. Fedezeti céltartalék	437 375	471 684
1. Egyéni számlákon	437 375	471 684
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	355 087	370 518

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	52 446	81 092
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	29 842	20 074
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	13 546	9 479
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	16 296	10 595
III. Likviditási céltartalék	2 845	3 244
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	-81	-28
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	14	52
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-95	-80
5. Egyéb likviditási célokra	2 926	3 272
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	1 039	1 346
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 039	1 346
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 039	1 346
Passzív időbeli elhatárolások	401	394
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	401	394

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	133	124
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	111	107
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	24	21
Utólag befolyt tagdíjak	0	0
Tagdíjbevételek összesen	220	210
Tagok egyéb befizetései	1	9
Működési célra kapott rendszeres támogatás	4 000	4 000
Egyéb bevételek	227	264
Működési célú bevételek összesen	4 448	4 483
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	6 039	6 521
Anyagjellegű ráfordítások	5 762	6 266
Igénybe vett szolgáltatások	5 558	6 146
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	4 374	4 953
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 029	998
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	24	75
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	131	120
Egyéb szolgáltatások költsége	204	120
Személyi jellegű ráfordítások	0	0
Bérjárulékok	0	0
Értékcsökkenési leírás	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	277	255
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	212	223
Egyéb ráfordítások	65	32
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-1 591	-2 038
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	722	517
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	722	517
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-141	190
Időarányosan járó kamat	-29	-14
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-112	204
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-1	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	111	-204
Befektetési tevékenység bevételei összesen	581	707

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-141	190
Időarányosan járó kamat	-29	-14
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-112	204
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	16	25
Vagyonkezelői díjak	9	21
Letétkezelői díjak	7	4
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	-125	215
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	706	492
Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-885	-1 546

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	26 273	24 608
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	22 059	21 113
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 689	4 104
Utólag befolyt tagdíjak	73	32
Tagdíjbevételek összesen	43 716	41 649
Tagok egyéb befizetései	7 150	7 650
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	7 051	5 838
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	8 589	24 608
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	59 455	21 113
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	8 589	4 104
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	27 736	32
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	31 778	41 649
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	4 042	7 650
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 340	5 838
Kapott osztalékok és részesedések	1 382	884
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	58 694	-9 767
Időarányosan járó kamat	-2 545	-4 066
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	61 239	-5 701
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	33 704	-7 948
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-27 535	-2 247
Befektetési tevékenység bevételei összesen	89 152	35 938
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	89 152	35 938
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	30 458	45 705
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	58 694	-9 767
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	28 797	2 987
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	811	1 472
Vagyonkezelői díjak	393	1 209
Letétkezelői díjak	274	233
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	144	30
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	29 608	4 459
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	29 608	4 459
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	59 544	31 479
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	850	41 246

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	58 694	-9 767
Fedezeti céltartalék képzés (-)	110 410	80 778
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	50 866	49 299
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	850	41 246
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	58 694	-9 767
Időarányosan járó kamat	-2 545	-4 066
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	61 239	-5 701

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	132	124
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	111	107
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	23	21
Utólag befolyt tagdíjak	0	0
Tagdíjbevételek összesen	220	210
Tagok egyéb befizetései	0	9
Likviditási célú egyéb bevételek	290	21
Likviditási célú bevételek összesen	510	240
Likviditási célú egyéb ráfordítások	43	21
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	134	136
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	134	136
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-26	53
Időarányosan járó kamat	0	38
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-26	15
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	26	-15
Befektetési tevékenység bevételei összesen	108	189
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	108	189
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3	9
Vagyonkezelői díjak	2	8
Letétkezelői díjak	1	1
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	3	9
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3	9
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	105	180
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (-)	572	399
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-26	53
Időarányosan járó kamat	0	38
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-26	15
Egyéb likviditási célokra	598	346

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére**

A P and P Mérlegdoktor Könyvvizsgáló Kft. az érvényes könyvvizsgálatra vonatkozó szerződés alapján megvizsgálta a Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 484 616 ezer Ft, a működési tevékenység mérleg szerinti eredménye 1 546 ezer Ft veszteség, – valamint a

2010. évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a vizsgált szervezet 2010. évi éves beszámolója tartalmaz.

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 beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából szükséges belső ellenőrzési rendszer 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 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.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az adott 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 lényegesebb 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 fentiekben felsorolt könyvvizsgálati bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék/Vélemény:

A könyvvizsgálat során a Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár 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, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. április 19.

P and P Mérlegdoktor Könyvvizsgáló Kft.
1034 Budapest, Bécsi út 60.
MKVK 00246

Pappné dr. Nagy Ilona
ügyvezető igazgató
bejegyzett könyvvizsgáló
kamarai tag
MKVK 4042
EPT 004042/03

DUNASTYR Polisztirolgyártó Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Adószám: 18079296-1-42

A taglétszám alakulása 2010. évben:

2010. 01. 01. létszáma: 165 fő

2010. 12. 31. létszáma: 160 fő

A tartalékok megoszlása 2010. évben:

Fedezeti tartalékba került:	99,8%
Működési tevékenység fedezetére került:	0,1%
Likviditási tartalékba került:	0,1%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Nettó hozam	10,19%	10,54%	5,03%	16,30%	13,21%	8,76%	5,81%	-10,50%	12,06%	8,74%	7,77%
Bruttó hozam	10,19%	10,54%	5,79%	17,35%	14,08%	9,59%	6,48%	-9,87%	12,82%	9,44%	
Referencia hozam		10,00%	4,56%	17,12%	10,34%	8,21%	6,47%	-13,47%	23,36%	9,75%	7,20%
Vagyonnövekedési mutató											7,21%

A pénztár teljes vagyonának 2010. évi alakulása piaci értéken:

2010. 01. 01.: 305 276 ezer Ft

2010. 12. 31.: 324 810 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Állampapírok	79,8%	76,6%
Részesvények	7,8%	0,5%
Pénzeszközök	0,0%	0,3%
Banki kötvények	0,0%	2,3%
Befektetési jegyek	12,4%	20,3%
Összesen	100,0	100,0 %

A Dunastyr Nyugdíjpénztár portfóliójának Referenciaindex összetétele 2011. január 1-jétől a következő:

MAX Composite súly:	75%
CETOP20 súly:	5%
MSCI ACWI súly:	10%
MSCI EM súly:	5%
Rogers Comm. Súly:	5%

2010. és 2011. évekre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Eszközösszetétel	Minimum	Maximum	Célérték	Referenciaindex
Lekötött betét, számlapénz	0%	20%		– MAXComp
Magyar állampapír	50%	100%	80%	MAXComp
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%		– MAXComp
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	20%		– MAXComp
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	25%		– MAXComp
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott	0%	30%		– MAXComp
A Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0%	10%	5%	CETOP20
Külföldön, OECD országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0%	15%	10%	MSCI ACWI
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0%	10%	5%	MSCI EM

Eszközösszetétel	Minimum	Maximum	Célérték	Referenciaindex
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0%	50%	–	
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba befektető alap	0%	5%		MAXComp
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0%	50%	–	
OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – kötvény	0%	10%	–	MAXComp
Repó (fordított repó) ügyletek	0%	10%	–	MAXComp
Összes deviza befektetés	0%	30%	–	

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	305 343	324 810
A) Befektetett eszközök	37 751	66 000
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	37 751	66 000
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	38 857	61 201
Befektetési jegyek	38 857	61 201
Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	–1 106	4 799
B) Forgóeszközök	267 592	258 810
I. Készletek	0	0
II. Követelések	67	91
Egyéb követelések	67	91
III. Értékpapírok	267 468	257 776
Egyéb részesedések	22 628	2 297
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	230 182	250 408
Kötvények		7 390
Kincstárjegyek és más állampapírok	230 182	243 018
Értékpapírok értékelési különbözete	14 658	5 071
IV. Pénzeszközök	57	943
Pénztári elszámolási betétszámla	29	916
Elkülönített betétszámla	28	27
Devizaszámla	0	0
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	305 343	324 810
Saját tőke	11 158	15 120
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
III. Tartalék tőke	11 915	11 160
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–757	3 960
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	293 212	308 699
Működési céltartalék	971	2 343
Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	971	2 343
Időarányosan járó kamat (+)	13	84
Devizaárfolyam-változás (+/–)	–275	660
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	1 233	1 599
II. Fedezeti céltartalék	291 598	305 622
Egyéni számlákon	291 598	305 622
Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	238 425	243 855
Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	40 762	54 261
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	12 411	7 506

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Időarányosan járó kamat (+)	9 489	7 352
Devizaárfolyam-változás (+/-)	824	-127
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	2 098	281
III. Likviditási céltartalék	643	734
Likviditási portfólió értékelési különbözete	169	21
Időarányosan járó kamat (+)		22
Devizaárfolyam-változás (+/-)	-33	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	202	-1
Egyéb likviditási célokra	474	713
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	718	739
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	718	739
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	718	739
Passzív időbeli elhatárolások	255	252
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	255	252

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	9	8
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	28	24
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	2	2
Tagdíjbevételek összesen	35	30
Tagok egyéb befizetései	0	1
Működési célra kapott rendszeres támogatás	6 154	7 773
Egyéb bevételek	2	4
Működési célú bevételek összesen	6 191	7 808
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	5 325	5 625
Anyagjellegű ráfordítások	2 869	2 979
Igénybe vett szolgáltatások	2 718	2 860
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	2 323	2 475
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	250	250
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	145	135
Egyéb szolgáltatások költsége	151	119
Személyi jellegű ráfordítások	2 278	2 463
Béreköltség	1 944	1 944
Állományba nem tartozók munkadíja	1 944	1 944
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	1 944	1 944
Bérijárlékok	334	519
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	178	183
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	176	181
Egyéb ráfordítások	2	2
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	866	2 183
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	64	143
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	64	240
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	97
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	348	1 660
Befektetési jegyek realizált hozama	0	63
Kapott osztalékok és részesedések	2	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 701	1 372
Időarányosan járó kamat	-5	70
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-659	935
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-122	532
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	537	-403
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	6 365	367

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	661	-140
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-5 704	-507
Befektetési tevékenység bevételei összesen	6 115	3 238
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1 961	7
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	5 701	1 372
Időarányosan járó kamat	-5	70
Devizaárfolyam különbözet	-659	935
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	6 365	367
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	76	82
Vagyonkezelői díjak	50	59
Letétkezelői díjak	22	23
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	4	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	7 738	1 461
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	-1 623	1 777
Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-757	3 960

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	8 720	8 204
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	27 963	23 985
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 613	2 028
Utólag befolyt tagdíjak		72
Tagdíjbevételek összesen	35 070	30 233
Tagok egyéb befizetései	1 537	2 081
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 537	1 281
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	969	6 804
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 613	1 956
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	39 189	41 074
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 613	1 956
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	16 246	17 455
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	22 986	23 342
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	6 740	5 887
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4 080	10 193
Befektetési jegyek realizált hozama	1 097	7 480
Kapott osztalékok és részesedések	631	595
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	202	3 275
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	35 996	-4 906
Időarányosan járó kamat	36	-2 137
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-3 410	-952
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	5 492	-821
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	8 902	131
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	39 370	-1 817
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	14 415	-3 878
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-24 955	-2 061
Befektetési tevékenység bevételei összesen	58 252	34 092
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	58 252	34 092
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	22 256	38 998
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	35 996	-4 906
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	23 724	739
Befektetési jegyek realizált vesztesége	4 546	3 908

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	203	4 430
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 932	2 375
Vagyonkezelői díjak	1 309	1 406
Letétkezelői díjak	498	509
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	125	460
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	30 405	11 452
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	30 405	11 452
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	27 847	22 640
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-8 149	27 546
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	35 996	-4 906
Fedezeti céltartalék képzés (-)	65 423	61 758
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	37 576	39 118
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-8 149	27 546
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	35 996	-4 906
Időarányosan járó kamat	36	-2 137
Devizaárfolyam különbözetből	-3 410	-952
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	39 370	-1 817

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	9	8
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	27	24
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2	2
Tagdíjbevételek összesen	34	30
Tagok egyéb befizetései	0	1
Likviditási célú egyéb bevételek	2	2
Likviditási célú bevételek összesen	36	33
Likviditási célú egyéb ráfordítások	2	2
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	23
Befektetési jegyek realizált hozama	0	187
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	169	-148
Időarányosan járó kamat		21
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-33	33
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	33	-33
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	202	-202
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	137	-202
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-65	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	176	62
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	176	62
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1	3
Vagyonkezelői díjak	1	2
Letétkezelői díjak		1
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	1	3
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	3
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	175	59
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (-)	209	90
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	169	-148
Időarányosan járó kamat		21
Devizaárfolyam különbözete		33
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	169	-202
Egyéb likviditási célokra	40	238

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Dunastyr Kiegészítő Nyugdíjpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük a Dunastyr Kiegészítő Nyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 324 810 E Ft, a működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 3960 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 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 függnék. 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 Dunastyr Kiegészítő 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 Dunastyr 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Dunastyr Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az adataival összhangban van.

Veszprém, 2011. március 31.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár

2010. évi éves beszámolója

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	593	574

2. A tagdíjbevételek (egységes és azon felüli) tartalékok közötti megoszlásának arányszámai:

	2003. július 1-jétől %	2009. év %		2010. év %	
		10 000 Ft-ig	10 000 Ft felett	10 000 Ft-ig	10 000 Ft felett
Fedezeti tartalék	93,5	93,5	94	93,5	94

	2003. július 1-jétől %	2009. év %		2010. év %	
		10 000 Ft-ig	10 000 Ft felett	10 000 Ft-ig	10 000 Ft felett
Működési tartalék	6	6	6	6	6
Likviditási tartalék	0,5	0,5	0	0,5	0

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

		T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
pénztár egésze	nettó hozamráta(%)	12,43	13,7	2,15	13,16	7,9	6,39	7,07	6,4	15,61	3,48
	bruttó hozamráta(%)	12,5	13,8	2,34	13,39	8,12	6,43	7,08	6,4	15,61	3,48
	Ref.index hozamrá-tája(%)		6,96	-0,51	13,8	8,75	7,1	5,92	1,99	12,14	5,17

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	Nyitó: 2010. január 1.	Záró: 2010. december 31.
Pénztár teljes vagyona E Ft-ban	320 860	322 503

5. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti %-os megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	% -os megoszlás	
	2010. január 1.	2010. december 31.
Befektetések	97,02	89,99
– államkötvények		
– diszkont kincstárjegyek	2,837	8,85
Házi pénztár	0,02	0,027
Befektetési számla	0,001	0,002
Bankszámla	0,122	1,131

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	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Hazai állampapír	90 %	90 %	100%	100%	MAX Index	MAX Index
Hazai részvény, vagy egyéb befektetés						

MÉRLEG

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	340 084	339 147
A) Befektetett eszközök	133 890	217 898
I. Immaterális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	24	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	24	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	133 866	217 898
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	120 114	205 896
b) Állampapírok	120 114	205 896
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	13 752	12 002
B) Forgóeszközök	206 194	121 249
I. Készletek	0	0
II. Követelések	25 283	18 217
1. Tagdíjkövetelések	25 275	18 214
5. Egyéb követelések	8	3
III. Értékpapírok	180 461	99 302
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	171 911	95 955
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	171 911	95 955
3. Értékpapírok értékelési különbözete	8 550	3 347
IV. Pénzeszközök	450	3 730
1. Pénztárak	69	88
2. Pénztári elszámolási betétszámla	385	3 633

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
3. Elkülönített betétszámla	-4	9
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	340 084	339 147
Saját tőke	16 613	16 005
I. Induló tőke	0	0
III. Tartaléktőke	16 450	16 838
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	163	-833
Céltartalékok	320 860	322 503
I. Működési céltartalék	299	299
II. Fedezeti céltartalék	286 311	294 798
1. Egyéni számlákon	286 311	294 788
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	178 609	189 283
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	95 515	103 093
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	12 187	2 422
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési különbözet	12 817	2 422
III. Likviditási és kockázati céltartalék	8 975	9 192
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	8 740	8 938
3.1. Időarányosan járó kamat	7 173	7 173
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési különbözet	1 567	1 765
5. Egyéb likviditási célokra	235	254
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	25 275	18 214
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1 463	1 040
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	23 633	17 031
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	179	143
F) Kötelezettségek	2 611	639
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 611	639
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 335	463
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	174	176
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	97	0
5. Azonosíthatatlan függő befizetések	5	0
c) Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	5	0
G) Passzív időbeli elhatárolások	0	0

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	864	868
Munkáltató tagdíj-hozzájárulás	384	336
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	224	223
Tagdíjbevételek összesen	1024	981
Tagok egyéb befizetései	93	139
Egyéb bevétel	334	265
Működési célú bevételek összesen	1451	1385
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2960	3114
Anyagjellegű ráfordítások	2327	2559
Anyagköltség	16	47
Igénybe vett szolgáltatások	1384	1524
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj	1113	1251
Könyvvizsgálat díja	180	182
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	91	91
Egyéb szolgáltatások költsége	927	988
Személyi jellegű ráfordítások	378	373
Béreköltség	300	300
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0
Állományba nem tartozók munkadíja	300	300
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Egyéb állományba nem tartozók munkadíja	300	300
Bérjárulékok	78	73
Értékcsökkenési leírás	78	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	177	182
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	177	182
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-1509	-1729
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	808	795
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	808	795
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő ért.p (árf.nyer.)	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	2	8
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	880	122
Időarányosan járó kamat	206	818
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	674	-696
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	878	480
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség)	204	1176
Befektetési tevékenység bevételei összesen	1690	925
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	18	29
Letétkezelői díjak	18	29
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	18	29
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	1672	896
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	163	-833

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	13 498	13 571
Munkáltató tagdíj-hozzájárulás	6 012	5 253
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	3 485	3 483
Utólag befolyt tagdíjak	483	139
Tagdíjbevételek összesen	16 508	15 480
Tagok egyéb befizetései	3 785	4 890
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	2 801	2 853
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	180	0
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	20 473	20 370
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	20 370	23 421
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	21 487	28 534
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat	1 117	5 113
Tulajdoni részesedést jelentő bef. és hit.visz. ért.papírok ny. jell. kül. (árf. nyereség)	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	17 345	-8 264
Időarányosan járó kamat	19 258	15 381
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 913	-23 645
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	15 218	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség)	17 131	23 645
Befektetési tevékenység bevételei összesen	37 715	15 157
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	37 715	15 157
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	20 370	23 421
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	17 345	-8 264
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	593	566
Letétkezelői díj	593	566
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	593	566
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	593	593
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	37 122	14 591
Egyéni számlákon jóváírható hozam	19 777	22 855
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	17 345	-8 264

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2 009	2 010
Fedezeti céltartalék képzés (–)	57 595	34 961
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különb. összegében	20 473	20 370
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	19 777	22 855
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	17 345	–8 264
Időarányosan járó kamat	19 258	15 381
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	–1 913	–23 645

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	30	29
Munkáltató tagdíj-hozzájárulás	3	3
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	18	18
Tagdíjbevételek összesen	15	14
Likviditási célú bevételek összesen	15	15
Kapott (járó) kamat, kamatjellegű bevételek	109	303
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	109	303
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	401	–105
Időarányosan járó kamat	362	474
Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési különbözet	39	–579
Nyereségjellegű különbözet	459	67
Veszteségjellegű különbözet (árfolyam veszteség)	420	646
Befektetési tevékenység bevételei összesen	510	198
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcs. bevételek	510	198
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítás	11	14
Letétkezelői díj	11	14
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	11	14
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcs. ráfordítások	11	14
Befektetési tevékenység eredménye (+/–)	499	184
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (–)	514	198
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	39	19
Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési különbözetből	39	19
Egyéb likviditási célokra	475	179

Könyvvizsgálói jelentés

Elvégeztem az Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár a mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 339 147 E Ft, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból 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 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 észszerű 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 hajtottam(tuk) 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 függnének. Az éves beszámoló

lóhoz 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 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 az Első Országos Iparászövetségi 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az Első Országos Iparászövetségi Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május. 25.

Dr. Lami Mária s. k.
bejegyzett könyvvizsgáló
001243

Szabó István s. k.,
IT-elnök

Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár

2010. 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	2010. évi nyitó	2010. évi záró
Taglétszám (fő)	11 696	11 093

2. A tagdíjbevételek megosztása

Megnevezés	%
Fedezeti tartalék	95
Működési tartalék	5
Likviditási tartalék	0

3. Pénztári nettó hozamok alakulása

Tíz év átlagos hozamráta: 6,64 %

Tíz év átlagos inflációs rátája: 5,37 %

Hozamráta (%)	2001. év	2002. év	2003. év	2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év
Nettó	6,36	8,52	3,63	15,65	12,49	6,55	5,30	-11,95	10,78	9,41
Bruttó	7,06	9,22	4,33	17,12	13,19	6,89	5,90	-11,99	11,20	9,77
Referencia index		9,76	4,64	17,59	11,80	8,06	6,47	-14,81	21,35	9,74

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	5 623 287	6 042 659

5. A pénztár teljes vagyonának megoszlása eszközcsoportonként

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. jan.1.	%-os megoszlás 2010. dec.31.
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	49,57	64,09
Változó kamatozású értékpapírok	4,63	4,66
Tartós jelzáloglevél	0,10	0,09
Forgatási célú kincstárjegy és más értékpapír	19,78	8,41
Forgatási célú kötvények	0,00	0,00

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. jan.1.	%-os megoszlás 2010. dec.31.
Egyéb tartós részesedés	2,91	0,39
Mo. bejegyzett ingatlan bef.alap. bef.jegye	4,42	0,00
Külföldi részvények	5,50	0,97
Külföldi befektetési jegy	8,78	19,02
Külföldi állampapír	0,00	0,00
Be nem sorolt eszközök	4,31	2,37
Összesen	100,00	100,00

6. Tárgyévét követő év befektetési politikájában meghatározott eszközcsoportonkénti minimális és maximális megoszlás
A Pénztár fedezeti portfólió referencia index kompozit összetétele a következő:

I. vagyongazdálkodó		II. vagyongazdálkodó	
MKB Nyrt		Concorde Zrt.	
MAX Composite	75%	MAX Composite	80%
MSCI ACW	5%	MSCI ACWI	10%
MSCI EM Index	10%	MSCI EM Index	5%
CETOP20Ce	5%	CETOP20	5%
Rogers Int. Commodity	5%		

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

I. vagyongazdálkodó esetében meghatározott portfólió eszközcsoportok és kockázati határok

	Részvénysúly	Árupiac
Célérték	20%	5%
Felülsúly	28%	7%

A portfólió főbb eszközcsoportok szerinti megoszlása:

Eszközkategória	Minimum	Maximum	Referencia index
Kötvények	65%	90%	CMX Index 68–90%
Részvények	10%	28%	MSCI ACW Index 0–28% MSCI EM Index 0–28% CETOP2 Index 0–28%
Árupiac	0%	7%	Rogers Int. Commodity Index 0–7%

II. vagyongazdálkodó által kezelt portfólióban található eszközcsoportok megoszlása, kockázati határok:

	Minimális érték %	Maximális érték %	Célérték %	Referencia index
Lekötött, vagy látra szóló betét		20%	–	–
Hitelviszonyt megtestesítő állampapírok	50	100	80	MAX Comp
Magyar állampapír	50	100	80	MAX Comp.
Mon be.t gazdálkodó szerv. által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAX Comp..
Mon bej. hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAX Comp.
Mon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAX Comp.
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott		30		MAX Comp.
K-kelet európai régióban nyilván. forg.hozott tőzsdén jegyzett részvény	0	10	5	CETOP20
Külf OECD oban kibocsátott, nyilván. forg. H, tőzsdén jegyzett részvény	0	15	10	MSCI ACWI
Külf. MSCI EM által fedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, t.j. részvény	0	10	5	MSCI EM
Befektetési alapok				
Mon bejegyzett értékpapír befektetési alap befektetési jegye	0	50		MAX Comp.
Mon bejegyzett befekt,i alap befektetési jegye – ingatlanba fektető alap		5		
Külf. OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50		

	Minimális érték %	Maximális érték %	Céltérték %	Referencia index
Egyéb kategória				
Lekötött betét, számlapénz	0	20		MAX Comp.
Repo (fordított repo) ügyletek	0	10		MAX Comp.
Fedezeti ügyletek	0	30		

A pénztár a Belügyminisztériumhoz tartozó szervek, a központi közigazgatás 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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	5 671 950	0	5 671 950	6 055 181	0	6 055 181	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	4 272 996	0	4 272 996	5 395 818	0	5 395 818	
003	73OME111	I. Immateriális javak	51	0	51	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	51	0	51	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek							
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése							
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	188	0	188	8	0	8	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	188	0	188	8	0	8	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások							
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek							
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete							
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése							
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	4 272 757	0	4 272 757	5 395 810	0	5 395 810	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	964 974	0	964 974	824 836	0	824 836	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	4 379	0	4 379	4 651	0	4 651	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 141 619	0	3 141 619	4 406 514	0	4 406 514	
020	73OME11331	a) Kötvények	259 394	0	259 394	281 646	0	281 646	
021	73OME11332	b) Állampapírok	2 618 621	0	2 618 621	3 788 869	0	3 788 869	
022	73OME11333	c) Befektetési jegyek	258 604	0	258 604	330 999	0	330 999	
023	73OME11334	d) Jelzáloglevél	5 000	0	5 000	5 000	0	5 000	
024	73OME11335	e) Egyéb értékpapírok							
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	161 785	0	161 785	159 809	0	159 809	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	1 398 145	0	1 398 145	659 238	0	659 238	
027	73OME121	I. Készletek							
028	73OME1211	1. Anyagok							
029	73OME1212	2. Áruk							
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek							

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	7
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete							
032	73OME122	II. Követelések	80 975	0	80 975	55 460	0	55 460	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	43 222	0	43 222	6 305	0	6 305	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)							
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	35 067	0	35 067	47 024	0	47 024	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés							
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	2 686	0	2 686	2 131	0	2 131	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete							
039	73OME123	III. Értékpapírok	1 112 651	0	1 112 651	508 455	0	508 455	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések							
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 060 923	0	1 060 923	506 831	0	506 831	
042	73OME12321	a) Kötvények							
043	73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	1 060 923	0	1 060 923	506 831	0	506 831	
044	73OME12323	c) Befektetési jegyek							
045	73OME12324	d) Jelzáloglevél							
046	73OME12325	e) Egyéb értékpapírok							
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	51 728	0	51 728	1 624	0	1 624	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete							
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	204 519	0	204 519	95 323	0	95 323	
050	73OME1241	1. Pénztárak	301	0	301	351	0	351	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	202 649	0	202 649	93 357	0	93 357	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla							
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek							
054	73OME1245	5. Devizaszámla	802	0	802	1 383	0	1 383	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	767	0	767	232	0	232	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	809	0	809	125	0	125	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása							
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	809	0	809	125	0	125	

73OMF**Mérleg – Források**

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	7
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	5 671 950	0	5 671 950	6 055 181	0	6 055 181	
002	73OMF11	Saját tőke	50 479	0	50 479	21 292	0	21 292	
003	73OMF111	I. Induló tőke							
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje							
005	73OMF1112	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje							

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	7
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke							
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)							
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	55 759	0	55 759	65 955	0	65 955	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-5 280	0	-5 280	-44 663	0	-44 663	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék							
011	73OMF12	Céltartalékok	5 604 002	0	5 604 002	6 018 914	0	6 018 914	
012	73OMF121	I. Működési célt.	234	0	234	14	0	14	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék							
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	234	0	234	14	0	14	
015	73OMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	234	0	234	14	0	14	
016	73OMF12122	2.2. Járó osztalék (+)							
017	73OMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)							
018	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)							
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	5 544 062	0	5 544 062	6 010 449	0	6 010 449	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	5 542 946	0	5 542 946	6 008 342	0	6 008 342	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	4 623 290	0	4 623 290	4 832 822	0	4 832 822	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	705 781	0	705 781	1 013 915	0	1 013 915	
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	213 875	0	213 875	161 605	0	161 605	
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	140 297	0	140 297	133 955	0	133 955	
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)							
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	19 064	0	19 064	30 419	0	30 419	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	54 514	0	54 514	-2 769	0	-2 769	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	1 116	0	1 116	2 107	0	2 107	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	994	0	994	1 686	0	1 686	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	31	0	31	386	0	386	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	91	0	91	35	0	35	
032	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	14	0	14	-187	0	-187	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)							
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	23	0	23	134	0	134	
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	54	0	54	88	0	88	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	16 484	0	16 484	2 146	0	2 146	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	103	0	103	11	0	11	
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	103	0	103	11	0	11	
039	73OMF12312	3.2. 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 k	2 l	3 m	4 n	5 o	6 p	
040	73OMF12313	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)							
041	73OMF12314	3.4. Egyéb piaci ért. adódó értékkül. (+/-)							
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	16 381	0	16 381	2 135	0	2 135	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka							
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	43 222	0	43 222	6 305	0	6 305	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	2 161	0	2 161	315	0	315	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	41 061	0	41 061	5 990	0	5 990	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka							
048	73OMF13	Kötelezettségek	16 752	0	16 752	14 922	0	14 922	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek							
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	16 752	0	16 752	14 922	0	14 922	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	744	0	744	267	0	267	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	3 355	0	3 355	1 749	0	1 749	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsonök							
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	12 653	0	12 653	12 906	0	12 906	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések							
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések							
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések							
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések							
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	717	0	717	53	0	53	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása							
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	717	0	717	53	0	53	
062	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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	19 992	0	19 992	20 325	0	20 325	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	35 880	0	35 880	10 876	0	10 876	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	2 630	0	2 630	315	0	315	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	469	0	469	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	53 711	0	53 711	30 886	0	30 886	

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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	4 220	0	4 220	1 283	0	1 283	
009	73OA09	Egyéb bevételek	7 532	0	7 532	7 028	0	7 028	
010	73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	65 463	0	65 463	39 197	0	39 197	
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	75 157	0	75 157	86 034	0	86 034	
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	18 429	0	18 429	16 674	0	16 674	
013	73OA1111	Anyagköltség	2 247	0	2 247	2 510	0	2 510	
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	2 632	0	2 632	2 739	0	2 739	
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	35	0	35	45	0	45	
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)							
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	885	0	885	931	0	931	
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)							
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	50	0	50	
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 712	0	1 712	1 713	0	1 713	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	13 550	0	13 550	11 425	0	11 425	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	51 870	0	51 870	63 206	0	63 206	
023	73OA1121	Béreköltség	36 379	0	36 379	41 217	0	41 217	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alk. munkabére	23 457	0	23 457	21 035	0	21 035	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	12 922	0	12 922	20 182	0	20 182	
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	11 882	0	11 882	18 927	0	18 927	
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 040	0	1 040	1 255	0	1 255	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 716	0	5 716	3 913	0	3 913	
032	73OA1123	Bérjárulékok	9 775	0	9 775	18 076	0	18 076	
033	73OA113	Értékcsökkenési leírás	1 014	0	1 014	114	0	114	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 844	0	3 844	6 040	0	6 040	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 465	0	1 465	1 586	0	1 586	
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	234	0	234	-220	0	-220	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	2 145	0	2 145	4 674	0	4 674	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-9 694	0	-9 694	-46 837	0	-46 837	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	4 180	0	4 180	2 394	0	2 394	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 180	0	4 180	2 394	0	2 394	
048	73OA19	Ért. Kül. Elsz. Várh.h	234	0	234	-220	0	-220	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	234	0	234	-220	0	-220	
050	73OA192	Járó osztalék							
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	4 414	0	4 414	2 174	0	2 174	

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	
074	73OA30	Bef. Tev. eredménye (21–29) (+/-)	4 414	0	4 414	2 174	0	2 174	
082	73OA38	Működés és kieg.váll. tev. M.sz.eredm. (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	-5 280	0	-5 280	-44 663	0	-44 663	

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	
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	379 849	0	379 849	386 200	0	386 200	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj–hozzájárulás	681 726	0	681 726	206 647	0	206 647	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	49 980	0	49 980	5 990	0	5 990	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	8 919	0	8 919	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 020 514	0	1 020 514	586 857	0	586 857	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	185 678	0	185 678	121 446	0	121 446	
007	73OB061	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	105 498	0	105 498	97 124	0	97 124	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	756	0	756	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány							
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	38 475	0	38 475	41 061	0	41 061	
011	73OB10	Egyéni sz. j. szolg. célú bevételek összesen	1 245 423	0	1 245 423	749 364	0	749 364	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	38 475	0	38 475	41 061	0	41 061	
013	73OB12	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	291 327	0	291 327	302 091	0	302 091	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	343 009	0	343 009	461 520	0	461 520	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	51 682	0	51 682	159 429	0	159 429	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	23 025	0	23 025	352 361	0	352 361	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama							
018	73OB15	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	10 029	0	10 029	13 501	0	13 501	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	732	0	732	3 238	0	3 238	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	688 750	0	688 750	-52 304	0	-52 304	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-7 575	0	-7 575	-10 988	0	-10 988	
022	73OB172	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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	-54 468	0	-54 468	11 488	0	11 488	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	-56 643	0	-56 643	-2 590	0	-2 590	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	-2 175	0	-2 175	-14 078	0	-14 078	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	750 793	0	750 793	-52 804	0	-52 804	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	186 427	0	186 427	-70 394	0	-70 394	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	-564 366	0	-564 366	-17 590	0	-17 590	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek							
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 013 863	0	1 013 863	618 887	0	618 887	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	1 013 794	0	1 013 794	618 682	0	618 682	
032	73OB1911	Egyéni slát megill. realizált h.	325 111	0	325 111	670 991	0	670 991	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	688 683	0	688 683	-52 309	0	-52 309	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	69	0	69	205	0	205	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	2	0	2	200	0	200	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet	67	0	67	5	0	5	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások							
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözlete (árfolyamveszteség)	402 895	0	402 895	61 877	0	61 877	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége							
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	4 506		4 506	14 687		14 687	
041	73OB24	Befektetési célú ing. kapcsolatos ráfordítások							
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	19 161	0	19 161	25 461	0	25 461	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	14 466	0	14 466	15 598	0	15 598	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 695	0	4 695	5 696	0	5 696	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	4 167	0	4 167	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	426 562	0	426 562	102 025	0	102 025	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	426 562	0	426 562	102 025	0	102 025	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos 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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	587 301	0	587 301	516 862	0	516 862	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-101 451	0	-101 451	568 966	0	568 966	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	688 683	0	688 683	-52 309	0	-52 309	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	2	0	2	200	0	200	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	67	0	67	5	0	5	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	1 794 249	0	1 794 249	1 225 165	0	1 225 165	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 206 948	0	1 206 948	708 303	0	708 303	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-101 451	0	-101 451	568 966	0	568 966	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	688 683	0	688 683	-52 309	0	-52 309	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-7 580	0	-7 580	-10 805	0	-10 805	
059	73OB2832	Járó osztalék							
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-54 468	0	-54 468	11 361	0	11 361	
061	73OB2834	Egyéb piaci értékkiteletből adódó értékkülönbözetből	750 731	0	750 731	-52 865	0	-52 865	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	2	0	2	200	0	200	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	67	0	67	5	0	5	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	5	0	5	-183	0	-183	
065	73OB2852	Járó osztalék							
066	73OB2853	Devizaárf. különbözetből	0	0	0	127		127	
067	73OB2854	Egyéb piaci értékkiteletből adódó értékkülönbözet	62	0	62	61	0	61	

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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
012	730C12	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 428	0	1 428	707	0	707	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 428	0	1 428	707	0	707	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	103	0	103	-92	0	-92	
020	730C171	Időarányosan járó kamt	103	0	103	-92	0	-92	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 531	0	1 531	615	0	615	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pü eszk. Bef. kapcsolatos bevételek	1 531	0	1 531	615	0	615	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	1 531	0	1 531	615	0	615	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	1 531	0	1 531	615	0	615	

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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	103	0	103	-92	0	-92	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	103	0	103	-92	0	-92	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	1 428	0	1 428	707	0	707	

Budapest, 2011. 05. 31.

Kövesi László r. főtanácsos
it. elnök

Független könyvvizsgálói jelentés az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére

Elvégeztük a Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár (1145 Budapest, Róna u. 124., törzsszám: 18068021) 2010. évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6 055 181 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye mínusz 44 663 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 történi 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 2009. december 31-i fordulónapra készített éves beszámolóját 2010. május 20-án 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 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 ele-

gendő 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 2010. 12. 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 felhívom a figyelmet arra, hogy a Pénztár saját tőkéje és likviditási tartaléka a jelenlegi körülményeket és folyamatokat figyelembe véve várhatóan egy évig nyújt fedezetet a Pénztár működéséhez.

Budapest, 2011. május 12.

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
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.

ÉVGYŰRŰK Önkéntes Nyugdíjpénztár

Nyilvánosságra hozatal 2010. év

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Taglétszám (fő)	0	18

A pénztár alapítása 2010. december 21-én történt.

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

2010. 12. 21-től 2010. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	98,00%
Működési tartalék	1,95%
Likviditási tartalék	0,05%

Az első két havi tagdíjból 4 000 Ft a működési tartalékba kerül.

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

A pénztár 2010-ben vagyonnal nem rendelkezett, így a hozamráták és a referenciaindexek nem értelmezhetőek.

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

Megnevezés	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	0	0

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

A pénztár 2010-ben vagyonnal nem rendelkezett, így a megoszlás nem értelmezhető.

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

2011. évre vonatkozó eszközcsoportonkénti megoszlások működési és likvid tartalék

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány
Magyar állampapírok és MNB kötvények	0%	100%
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	100%

2011. évre vonatkozó eszközcsoportonkénti megoszlások fedezeti tartalék

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	15%	100%
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	20%

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány
Külföldi kötvények	0%	5%
Jelzáloglevelek	0%	10%
Indexált kötvény	0%	5%
Magyar részvények	0%	20%
Magyarországon kibocsátott egyéb befektetési jegyek	0%	20%
Külföldi befektetési jegy	0%	
Külföldi részvények	0%	20%
Ingatlan befektetések	8%	12%
Abszolút hozam alap (nem származtatott)	7%	10%
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	5%

2011. évre vonatkozó referenciaindexek fedezeti tartalék

Index	Súly
MAXC	70%
BUX	5%
Standard & Poor's 100	5%
Euro Stoxx 50	5%
ZMAX + 1%	10%
BIX	5%

2011. évre vonatkozó referenciaindexek működési és likviditási tartalék

Index	Súly
RMAX	100%

2010. évi mérleg(eszközök) E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (aktívák) összesen	0	0
A) Befektetett Eszközök	0	0
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B) Forgóeszközök	0	0
I. Készletek	0	0
II. Követelések	0	0
III. Értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	0	0
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

2010. évi mérleg(források) E Ft-ban

FORRÁSOK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (passzívák) összesen	0	0
D) Saját tőke	0	0
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartaléktőke	0	0
IV. Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	0	0
V. Értékelési tartalék	0	0
E) Céltartalékok	0	0
I. Működési céltartalék	0	0
II. Fedezeti céltartalék	0	0
III. Likviditási céltartalék	0	0
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
F) Kötelezettségek	0	0
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0

FORRÁSOK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
G) Passzív időbeli elhatárolások	0	0

2010. évi eredménykimutatás E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
A) Pénztár működési tevékenysége		
38. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	0	0
B) Pénztári szolgáltatások fedezete		
28. Fedezeti céltartalék-képzés	0	0
C) Likviditási fedezet		
28. Likviditási- és kockázati céltartalék-képzés	0	0

Független könyvvizsgálói jelentés az Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár közgyűlése részére

Elvégeztem az Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár – a továbbiakban a Pénztár – (Budapest, 1138 Váci út 168/A) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és a források egyező végösszege 0, – azaz nulla Forint, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a jelentős gazdasági események összefoglalását és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámoló a 223/2000. (XII. 19.) könyvvezetési és beszámoló készítési Korm. rendeletnek megfelelő 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 bemutatás szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések kialakítását.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálata alapján.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglalt módszerekkel és a könyvvizsgálatra vonatkozó, Magyarországon érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A szabályok megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint, hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezsek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta továbbá olyan eljárások végrehajtását, amelynek célja, könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és azok közzétételéről. A kiválasztott könyvvizsgálati eljárások, beleértve a lényeges hibás állítások előfordulási kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgálat kockázatfelmérésének nem célja, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

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

A könyvvizsgálat során az Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár éves beszámolóját felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak szerint készítette el a Pénztár, figyelembe véve a 2000. évi 100. sz. a számvitelről szóló és az 1993. évi 96. számú, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvényi szabályokat is.

Véleményem szerint a Pénztár 2010. évi éves beszámolója a 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelem helyzetről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2011. május 26.

Dr. Csendes Béláné dr. Solt Erika
bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK: 003094
PSZÁF: Ept-003094/03
Budapest, 1028 Síp u. 27.

HUNALPA Nyugdíjpénztár

Adószám: 18066782-1-43

A taglétszám alakulása 2010. évben: 2010. 01. 01.: létszáma: 234 fő
2010. 12. 31.: létszáma: 220 fő

A tartalékok megoszlása 2010. évben:

Megnevezés	Egységes tagdíj 0–240 000 Ft-ig	Többlet befizetés 240 001– Ft-tól
Fedezeti tartalékba került:	94,0 %	98 %
Működési tevékenység fedezetére került:	5,9 %	1 %
Likviditási tartalékba került:	0,1 %	1 %

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Nettó hozam	11.50%	6.07%	5.02%	14.42%	9.07%	6.35%	7.29%	–9.82%	16.36%	8.63%	7.26%
Bruttó hozam	0.00%	0.00%	0.00%	15.31%	9.74%	6.71%	7.87%	–9.30%	17.00%	8.83%	
Referencia hozam		6.54%	5.06%	16.88%	12.08%	8.12%	7.09%	–11.90%	14.52%	9.58%	6.68%
Vagyonnövekedési mutató											6.88%

A pénztár teljes vagyonának 2010 évi alakulása piaci értéken:

2010. 01.01.: 1 114 493 ezer Ft

2010. 12. 31.: 1 174 240 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Állampapír	54.70%	49.56%
Jelzáloglevél	6.00%	8.70%
Ingatlan	7.94%	7.46%
Pénzeszközök	4.86%	2.55%
Kötvények	3.07%	3.17%
Vagyonkezelővel szembeni követelések	0.00%	0.00%
MNB-s papírok	0.18%	6.62%
Részvények	23,25%	21,94%
Összesen	100,00%	100,00%

2010. és 2011. évekre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Eszközcsoport	Minimum	Cél	Maximum
1. Hazai állampapírok, hazai jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	40%	70%	100%
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repok	0%	0%	25%
3. 1. és 2. együtt	40%	70%	100%
4. Forintban kibocsátott jelzáloglevelek	0%	5%	10%
5. Forintban kibocsátott vállalati kötvények	0%	0%	5%
6. Külföldi devizában kibocsátott hitelpapírok	0%	0%	10%
7. Forintban kibocsátott ingatlanalapok befektetési jegyei *	0%	5%	8%
8. Külföldi devizában denominált hitelpapírok	0%	0%	10%
9. Hazai és közép-európai részvények vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	30%
10. Egyéb külföldi részvények vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	30%

A táblázat adatai kitettséget mutatnak, így például a fedezeti ügylet tárgyát képző részvények, nem növelik a részvény-kitettséget.

Referenciahozam 2010	Súly
MAX Composite index	75 %
CETOP 20 index	25 %
Referenciahozam 2011	Súly
CMAX	75 %
BWORLD	25 %

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1,115,637	1,174,970
A) Befektetett eszközök	155,744	187,965
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	88,908	86,876
Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	84,045	82,785
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	418	276
Tárgyi eszközök értékelési különbözete	4,445	3,815
III. Befektetett pénzügyi eszközök	66,836	101,089
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	61,605	99,024
Jelzáloglevél	61,605	99,024
Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	5,231	2,065
B) Forgóeszközök	959,893	987,005
I. Készletek	0	0
II. Követelések	727	13,063
Tagdíjkövetelések	100	0
Egyéb követelések	627	13,063
III. Értékpapírok	904,964	944,335
Egyéb részesedések	285,455	248,870
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	602,049	669,448
Kötvények	40,175	40,175
Kincstárjegyek és más állampapírok	561,874	629,273
Jelzáloglevél	0	0
Egyéb értékpapírok	0	0
Értékpapírok értékelési különbözete	17,460	26,017
IV. Pénzeszközök	54,202	29,607
1. Pénztárak	181	237
2. Pénztári elszámolási betétszámla	20,231	19,066
3. Elkülönített betétszámla	224	496
5. Devizaszámla	33,557	9,535
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	9	273
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1,115,637	1,174,970
Saját tőke	1,121	4,679
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	3,243	6,566
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-2,122	-1,887
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	1,107,108	1,166,922
I. Működési céltartalék	0	4

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	4
Időarányosan járó kamat (+)	0	4
II. Fedezeti céltartalék	1,101,585	1,166,147
Egyéni számlákon	1,101,585	1,166,147
Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	814,028	818,566
Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	260,412	315,420
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	27,145	32,161
Időarányosan járó kamat (+)	28,842	26,040
Devizaárfolyam-változás (+/-)	19,005	30,019
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-20,702	-23,898
III. Likviditási céltartalék	5,523	771
Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	4
Időarányosan járó kamat (+)	0	4
Egyéb likviditási célokra	5,523	767
Kötelezettségek	7,363	3,369
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	7,363	3,369
Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	312	25
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	4,841	1,165
Azonosítatlan függő befizetések	2,210	2,179
munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	2,179
munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	2,210	0
Passzív időbeli elhatárolások	45	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	45	0

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	1,003	1,072
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2,242	1,843
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	846	763
Utólag befolyt tagdíjak	165	18
Tagdíjbevételek összesen	2,564	2,170
Tagok egyéb befizetései	33	41
Működési célra juttatott eseti adomány	29	0
Egyéb bevételek	792	878
Működési célú bevételek összesen	3,418	3,089
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	5,540	4,976
Anyagjellegű ráfordítások	3,323	3,302
Anyagköltség	35	15
Igénybe vett szolgáltatások	2,231	2,441
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1,735	1,890
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	365	406
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	25
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	131	120
Egyéb szolgáltatások költsége	1,057	846
Személyi jellegű ráfordítások	1,111	406
Személyi jellegű egyéb kifizetések	993	270
Bérjárulékok	118	136
Értékcsökkenési leírás	46	128
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1,060	1,140
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	379	394
Egyéb ráfordítások	681	746
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-2,122	-1,887
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	4
Időarányosan járó kamat	0	4
Befektetési tevékenység bevételei összesen	0	4

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	4
Időarányosan járó kamat	0	4
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	0	4
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	0	0
Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-2,122	-1,887

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	19,574	20,728
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	48,887	36,746
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	16,585	12,160
Utólag befolyt tagdíjak	5,573	282
Tagdíjbevételek összesen	57,449	45,596
Tagok egyéb befizetései	6,390	6,059
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	4,322	2,356
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	11,012	11,878
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	74,851	63,533
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	11,012	11,878
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	49,750	52,097
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	72,700	62,241
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	22,950	10,144
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	16,517	36,051
Kapott osztalékok és részesedések	6,892	8,448
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1,472	7,453
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	115,915	9,011
Időarányosan járó kamat	4,135	-2,760
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	28,910	10,572
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	32,205	6,721
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	3,295	-3,851
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	82,870	1,199
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	163,280	-46,582
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	80,410	-47,781
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	2,262	2,761
Befektetési tevékenység bevételei összesen	192,808	115,821
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	192,808	115,821
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	76,893	106,810
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	115,915	9,011
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	25,692	10,151
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	6,531	6,510
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	3,649	2,860
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6,504	3,095
Vagyonkezelői díjak	5,557	2,103
Letétkezelői díjak	624	718
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	323	274
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	42,376	22,616
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	42,376	22,616
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	150,432	93,205
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	34,517	84,194
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	115,915	9,011
Fedezeti céltartalék képzés (-)	214,271	144,860
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	63,839	51,655

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	34,517	84,194
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	115,915	9,011
Időarányosan járó kamat	4,135	-2,760
Devizaárfolyam különbözetből	28,910	10,572
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	82,870	1,199

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	60	62
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	196	120
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	52	13
Utólag befolyt tagdíjak	38	0
Tagdíjbevételek összesen	242	169
Tagok egyéb befizetései	19	37
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
Likviditási célú egyéb bevételek	13	13
Likviditási célú bevételek összesen	274	219
Likviditási célú egyéb ráfordítások	13	13
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	4
Időarányosan járó kamat	0	4
Befektetési tevékenység bevételei összesen	0	4
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	0	4
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	0	4
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (-)	261	210
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	4
Időarányosan járó kamat	0	4
Egyéb likviditási célokra	261	206

**Független könyvvizsgálói jelentés
HUNALPA Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére 2010. éves beszámolóról**

Elvégeztük a HUNALPA Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) (1675 Budapest, Férihegy 1. Adószám: 18066782-1-41) 2010. december 31-i fordulónappal készült mérlegének könyvvizsgálatát, amely beszámoló az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítéséről szóló többször módosított 232/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet szerinti tartalomnak megfelelő. A Pénztár 2010. évi mérlegének eszköz-forrás egyező összege 1 174 970 E Ft, mérleg szerinti eredménye 1 887 E Ft veszteség.

A könyvvizsgálatot a személyében is felelős Jánossyné Both Márta bejegyzett könyvvizsgáló végezte. (2120 Budapest, Mansfeld Péter u 17/A, Magyar Könyvvizsgálói Kamarai Nyilvántartási száma: 003484 PSZÁF nyilvántartási szám: Ept.003484/04).

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 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 könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Számviteli és Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Az előzőek megkövetelik, hogy megfelelőjünk 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 tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítéléseitől 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. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a HUNALPA Önkéntes 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Az egyszerűsített éves beszámoló a HUNALPA Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló „vagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad”. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van. A fedezeti és szolgáltatási tartalékok, valamint az egyéni számlák egyezőséget mutatnak.

A könyvvizsgálói jelentést 4 példányban adtuk ki, jelentés oldalterjedelme 2.

Budapest, 2011. március 31.

Mér-Tan 3 Kft.
MKVK nyilvántartási sz: 001056
Jánossyné Both Márta
MKVK nyilvántartási sz: 003484

IKR - Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár

2943 Bábolna, Mészáros u. 1.
Adószám: 18603976-1-11
Számiaszám: 10700031-25010202-51100005
Telefon: 34/369-312, 34/369-750
Fax: 34/369-312
Email cím: babnyug@businessstel.hu

2010. évi adatok

A taglétszám alakulása 2010. évben

2010.01.01. létszáma: 3619 fő
2010.12.31. létszáma: 3488 fő

A tartalékok megoszlása 2010. évben

Az egységes tagdíjra és az egységes tagdíjon felüli befizetés esetén:

fedezeti tartalék 94,0%
működési tartalék 6,0%
likviditási tartalék 0,0%

A pénztár hozamrátainak alakulása (%)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Bruttó	11,36	10,06	8,32	4,59	19,73	13,81	8,66	6,23	-8,96	19,10	8,87
Nettó	11,36	10,06	8,32	4,59	19,63	13,78	8,26	6,01	-9,15	18,71	8,56
Referencia			8,24	4,03	19,67	13,59	8,43	6,41	-7,49	18,54	8,15

A pénztár teljes vagyonának 2010. évi alakulása

2010. január 01.	2 122 805 E Ft
2010. december 31.	2 229 289 E Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi százalékos megoszlása az év elején és végén

Megnevezés	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Bankszámlák és készpénz	0,6	0,7
Magyar állampapír	71,6	71,0
Magyar befektetési jegy	22,3	22,8
Kötvények	5,1	5,0
Tagi kölcsön	0,4	0,5
Összesen:	100,0	100,0

2010. évben a Pénztár befektetési politikájában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Megnevezés	Minimum	Maximum
Házipénztár	0%	500 E Ft
Folyószámla, lekötött betét	0%	20%
Magyar állampapír, kötvény típusú befektetési alapok	40%	100%
OECD tagországokban bejegyzett vállalatok, hitelintézetek, önkormányzatok által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, illetve OECD tagországokban 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%
Határidős ügyletek (fedezeti,arbitrázs) nyitott pozícióinak összértéke	0%	40%
Tagi kölcsön	0%	5%

A pénztár referenciaindex 2010. évben:

80% a MAX Composite index súlya, 4% a CETOP20 index súlya, 7% az MSCI World index súlya, 5% az MSCI GEM index súlya, 4% a DBLCI OYTR index súlya.

A pénztár referenciaindex 2011. 01. 01-jétől:

30% RMAX index súlya, 45% a MAX index súlya, 7 % a CETOP20 index súlya, 5% az MSCI World index súlya, 8 % az MSCI GEM index súlya, 5 % a DBLCDBCT index súlya.

2011. évben a Pénztár befektetési politikájában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Megnevezés	Minimum	Maximum
Házipénztár	0%	500 E Ft
Folyószámla, lekötött betét	0%	20%
Magyar állampapír, kötvény típusú befektetési alapok	40%	100%
OECD tagországokban bejegyzett vállalatok, hitelintézetek, önkormányzatok által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, illetve OECD tagországokban 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%	40%
Nyersanyagpiaci instrumentumokba fektető elismert értékpapírpiacon bevezetett nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF), illetve nyersanyagpiaci instrumentumokba fektető befektetési alapok	0%	10%
Határidős ügyletek (fedezeti,arbitrázs) nyitott pozícióinak összértéke	0%	40%
Tagi kölcsön	0%	5%

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
		c	d	e	f	g	h
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 128 818	0	2 128 818	2 234 986	0	2 234 986
002	A) Befektetett eszközök	1 474 876	0	1 474 876	993 789	0	993 789
003	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
005	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
008	II. Tárgyi eszközök	7	0	7	0	0	0
011	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	7	0	7	0	0	0
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 474 869	0	1 474 869	993 789	0	993 789
019	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 368 459	0	1 368 459	964 873	0	964 873
021	b) Állampapírok	1 368 459	0	1 368 459	964 873	0	964 873
025	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	106 410	0	106 410	28 916	0	28 916
026	B) Forgóeszközök	653 913	0	653 913	1 241 165	0	1 241 165
027	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
032	II. Követelések	13 668	0	13 668	17 345	0	17 345
033	1. Tagdíjkövetelések	5 881	0	5 881	5 412	0	5 412
035	3. Tagi kölcsön	7 691	0	7 691	11 680	0	11 680
037	5. Egyéb követelések	96	0	96	253	0	253
039	III. Értékpapírok	627 180	0	627 180	1 209 348	0	1 209 348
040	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0
041	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	633 210	0	633 210	1 109 837	0	1 109 837
042	a) Kötvények	108 294	0	108 294	109 840	0	109 840
043	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	42 619	0	42 619	553 554	0	553 554
044	c) Befektetési jegyek	482 297	0	482 297	446 443	0	446 443
047	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-6 030	0	-6 030	99 511	0	99 511
049	IV. Pénzeszközök	13 065	0	13 065	14 472	0	14 472
050	1. Pénztárak	17	0	17	999	0	999
051	2. Pénztári elszámolási betétszámla	13 011	0	13 011	13 451	0	13 451
052	3. Elkülönített betétszámla	37	0	37	22	0	22
056	C) Aktív időbeli elhatárolások	29	0	29	32	0	32
057	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
058	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	29	0	29	32	0	32

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
		k	l	m	n	o	p
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 128 818	0	2 128 818	2 234 986	0	2 234 986
002	Saját tőke	13 590	0	13 590	10 862	0	10 862
003	I. 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	13 737	0	13 737	15 599	0	15 599
009	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-147	0	-147	-4 737	0	-4 737
010	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	Céltartalékok	2 108 262	0	2 108 262	2 218 298	0	2 218 298
012	I. Működési céltartalék	586	0	586	398	0	398
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	586	0	586	398	0	398

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
		k	l	m	n	o	p
015	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	419	0	419	336	0	336
018	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	167	0	167	62	0	62
019	II. Fedezeti céltartalék	2 101 696	0	2 101 696	2 212 441	0	2 212 441
020	1. Egyéni számlákon	2 100 463	0	2 100 463	2 201 721	0	2 201 721
021	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 589 761	0	1 589 761	1 628 677	0	1 628 677
022	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	410 603	0	410 603	444 871	0	444 871
023	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	100 099	0	100 099	128 173	0	128 173
024	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	59 534	0	59 534	64 508	0	64 508
027	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	40 565	0	40 565	63 665	0	63 665
028	2. Szolgáltatási tartalékon	1 233	0	1 233	10 720	0	10 720
029	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	1 402	0	1 402	9 818	0	9 818
030	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	136	0	136	1 046	0	1 046
031	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-305	0	-305	-144	0	-144
032	2.3.1. időarányosan járó kamat	-6	0	-6	13	0	13
035	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-299	0	-299	-157	0	-157
036	III. Likviditási és kockázati céltartalék	301	0	301	301	0	301
042	5. Egyéb likviditási célokra	301	0	301	301	0	301
044	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	5 679	0	5 679	5 158	0	5 158
045	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	371	0	371	340	0	340
046	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	5 304	0	5 304	4 814	0	4 814
047	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	4	0	4	4	0	4
048	Kötelezettségek	2 470	0	2 470	1 641	0	1 641
049	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 470	0	2 470	1 641	0	1 641
051	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	34	0	34
052	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2	0	2	3	0	3
054	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 455	0	2 455	1 594	0	1 594
055	5. Azonosítatlan függő befizetések	13	0	13	10	0	10
058	c) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	13	0	13	10	0	10
059	Passzív időbeli elhatárolások	4 496	0	4 496	4 185	0	4 185
061	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	4 496	0	4 496	4 185	0	4 185

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
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	4 847	0	4 847	5 054	0	5 054
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	9 985	0	9 985	6 486	0	6 486
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 244	0	1 244	1 453	0	1 453
004	Utólag befolyt tagdíjak	26	0	26	126	0	126
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	13 614	0	13 614	10 213	0	10 213

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
		c	d	e	f	g	h
007	Működési célra kapott rendszeres támogatás	2 450	0	2 450	2 000	0	2 000
009	Egyéb bevételek	3 666	0	3 666	3 025	0	3 025
010	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	19 730	0	19 730	15 238	0	15 238
011	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	20 854	0	20 854	20 797	0	20 797
012	Anyagjellegű ráfordítások	7 364	0	7 364	7 470	0	7 470
013	Anyagköltség	159	0	159	246	0	246
014	Igénybe vett szolgáltatások	3 886	0	3 886	3 968	0	3 968
015	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 677	0	1 677	1 748	0	1 748
017	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 058	0	2 058	2 100	0	2 100
020	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	131	0	131	120	0	120
021	Egyéb szolgáltatások költsége	3 339	0	3 339	3 256	0	3 256
022	Személyi jellegű ráfordítások	11 501	0	11 501	11 226	0	11 226
023	Béreköltség	7 114	0	7 114	6 600	0	6 600
024	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	7 114	0	7 114	6 600	0	6 600
025	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0
031	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 046	0	2 046	2 587	0	2 587
032	Bérjárulékok	2 341	0	2 341	2 039	0	2 039
033	Értékcsökkenési leírás	181	0	181	86	0	86
034	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 808	0	1 808	2 015	0	2 015
035	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	631	0	631	657	0	657
037	Egyéb ráfordítások	1 177	0	1 177	1 358	0	1 358
038	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-1 124	0	-1 124	-5 559	0	-5 559
040	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	742	0	742	754	0	754
042	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	969	0	969	758	0	758
043	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	227	0	227	4	0	4
044	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	255	0	255	91	0	91
048	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	247	0	247	-187	0	-187
049	Időarányosan járó kamat	191	0	191	-82	0	-82
054	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	56	0	56	-105	0	-105
055	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	56	0	56	-98	0	-98
056	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	7	0	7
058	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	1 244	0	1 244	658	0	658
062	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	247	0	247	-187	0	-187
063	Időarányosan járó kamat	191	0	191	-82	0	-82
066	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	56	0	56	-105	0	-105
069	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	20	0	20	23	0	23
070	Vagyonkezelői díjak	11	0	11	12	0	12
071	Letétkezelői díjak	9	0	9	10	0	10
072	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	1	0	1
073	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	267	0	267	-164	0	-164
074	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	977	0	977	822	0	822
082	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-147	0	-147	-4 737	0	-4 737

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
		c	d	e	F	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	75 933	0	75 933	79 176	0	79 176
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	156 320	0	156 320	101 612	0	101 612
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	19 381	0	19 381	22 770	0	22 770
004	Utólag befolyt tagdíjak	410	0	410	1 982	0	1 982
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	213 282	0	213 282	160 000	0	160 000
007	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	14 757	0	14 757	13 523	0	13 523
009	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	30	0	30	30	0	30
010	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	21 964	0	21 964	21 989	0	21 989
011	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	250 033	0	250 033	195 542	0	195 542
012	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	21 964	0	21 964	21 989	0	21 989
013	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	113 140	0	113 140	103 468	0	103 468
014	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	181 832	0	181 832	141 747	0	141 747
015	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	68 692	0	68 692	38 279	0	38 279
016	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	17 211	0	17 211	43 179	0	43 179
017	Befektetési jegyek realizált hozama	1 382	0	1 382	8 724	0	8 724
018	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
019	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
020	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	281 072	0	281 072	28 235	0	28 235
021	Időarányosan járó kamat	-10 744	0	-10 744	4993	0	4993
023	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
025	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	291 816	0	291 816	23 242	0	23 242
026	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	85 655	0	85 655	2 235	0	2 235
027	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-206 161	0	-206 161	-21 007	0	-21 007
030	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	412 805	0	412 805	183 606	0	183 606
031	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	412 640	0	412 640	182 645	0	182 645
032	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	131 623	0	131 623	154 571	0	154 571
033	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	281 017	0	281 017	28 074	0	28 074
034	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	165	0	165	961	0	961
035	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	110	0	110	800	0	800
036	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	55	0	55	161	0	161
038	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	50 711	0	50 711	1 059	0	1 059
039	Befektetési jegyek realizált vesztesége	28 561	0	28 561	5 769	0	5 769
040	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0
041	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 438	0	6 438	6 415	0	6 415
042	Vagyonkezelői díjak	4 485	0	4 485	4 173	0	4 173
043	Letétkezelői díjak	1 898	0	1 898	2 180	0	2 180

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
		c	d	e	F	g	h
044	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	55	0	55	62	0	62
045	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	85 710	0	85 710	13 243	0	13 243
046	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	85 627	0	85 627	13 175	0	13 175
047	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	83	0	83	68	0	68
048	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	327 095	0	327 095	170 363	0	170 363
049	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	45 996	0	45 996	141 396	0	141 396
050	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	281 017	0	281 017	28 074	0	28 074
051	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	27	0	27	732	0	732
052	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	55	0	55	161	0	161
053	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	555 164	0	555 164	343 916	0	343 916
054	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	228 069	0	228 069	173 553	0	173 553
055	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	45 996	0	45 996	141 396	0	141 396
056	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	281 017	0	281 017	28 074	0	28 074
057	Időarányosan járó kamat	-10 719	0	-10 719	4 974	0	4 974
059	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
060	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	291 736	0	291 736	23 100	0	23 100
062	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	27	0	27	732	0	732
063	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	55	0	55	161	0	161
064	Időarányosan járó kamat	-25	0	-25	19	0	19
067	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	80	0	80	142	0	142

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
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0
004	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0
006	Tagok egyéb befizetései	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)	0	0	0	0	0	0
045	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	0	0	0	0	0	0
051	Egyéb likviditási célokra	0	0	0	0	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
az IKR - Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár
küldöttközgyűlése részére**

Elvégeztük az IKR - Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár (2943 Bábolna, Mészáros u. 1., törzsszám: 18603976) 2010. évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 234 986 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye mínusz 4 737 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 2010. december 31-i fordulónapra készített éves beszámolóját 2011. május 10-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 az IKR - Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási 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 beszámoló a számviteli törvény előírásai, valamint a vonatkozó kormányrendelet és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az IKR - Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár 2010.12.31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és való képzet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 10.

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

kamarai tag könyvvizsgáló

kamarai tagsági szám: 005925

Ept-005925/05.

LILLY Nyugdíjpénztár

Adószám: 18160587-2-42

A taglétszám alakulása 2010. évben:

2010. 01. 01.: létszáma: 189 fő

2010. 12. 31.: létszáma: 192 fő

A tartalékok megoszlása 2010. évben:

Fedezeti tartalékba került:	99,0%
Működési tevékenység fedezetére került:	0,9%
Likviditási tartalékba került:	0,1%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Nettó hozam	4,84%	7,14%	5,43%	20,13%	13,53%	9,63%	1,66%	-28,27%	21,51%	25,69%	7,03%
Bruttó hozam	6,30%	8,52%	6,37%	21,11%	14,49%	10,03%	1,90%	-28,20%	21,62%	25,77%	
Referencia hozam		9,83%	5,29%	21,62%	11,17%	9,03%	1,70%	-13,45%	20,59%	23,16%	8,54%
Vagyonnövekedési mutató											7,50%

A pénztár teljes vagyonának 2010 évi alakulása piaci értéken:

2010. 01. 01.: 374 365 ezer Ft

2010. 12. 31.: 485 139 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Befektetési jegy	92,4%	92,4%
Határidős ügyletek	0,3%	0,0%
Pénzeszközök	7,3%	7,6%
Összesen	100,0%	100,0%

2010. és 2011. évekre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Súly	Befektetési eszközök
0–20%	a Pénztár vagyonkezelési alszámláján lévő készpénz
15–35%	Magyarországon vagy külföldön kibocsátott vegyes alap
15–25%	Magyarországon vagy külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve kötvényekbe fektető befektetési alap jegye
35–55%	külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve külföldi részvényekbe fektető befektetési alap jegye
0–10%	Magyarországon vagy külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve ingatlanba fektető befektetési alap jegye
4–8%	külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve nyersanyagokra szóló derivatív ügyletekbe fektető befektetési alap jegye

Referenciaindex

Súly	Referenciaindex eleme
30,000%	3 hónapos BUBOR
10,000%	UBS European Convertible Bond Index (RI) (fedezett)
10,000%	6 hónapos BUBOR
10,000%	MSCI Europe (NR) EUR (fedezett)
16,500%	MSCI AC World (NR) EUR (fedezett)
6,000%	GPR General PSI Asia (RI) (fedezett)
7,000%	EPRA Europe (RI) (fedezett)
6,000%	Dow Jones AIG (fedezett)
2,250%	MSCI Metals and mining (fedezett)
1,125%	MSCI Oil and gas (fedezett)
0,675%	MSCI Paper and forest (fedezett)
0,450%	MSCI Chemicals (fedezett)

AZ INDEX ÉRTÉKEK HOZAMÁNAK SZÁMÍTÁSA A TÁRGYIDŐSZAKOT MEGELŐZŐ IDŐSZAK UTOLSÓ KERESKEDÉSI NAPJÁN MÉRT ZÁRÓ INDEXÉRTÉK ÉS A TÁRGYIDŐSZAK UTOLSÓ KERESKEDÉSI NAPJÁN MÉRT ZÁRÓ INDEXÉRTÉK KÜLÖNBÉGÉNEK A TÁRGYIDŐSZAKOT MEGELŐZŐ IDŐSZAK UTOLSÓ KERESKEDÉSI NAPJÁN MÉRT ZÁRÓ INDEXÉRTÉK SZÁZALÉKÁBAN KIFEJEZETT ÉRTÉK SZÁMÍTÁSA ÚTJÁN TÖRTÉNIK.

$$\begin{aligned}
& 0,3 * \frac{n}{360} * BUBOR3_{(t-1)} + 0,1 * \frac{I_{USD(t)} - I_{USD(t-1)}}{I_{USD(t-1)}} + 0,1 * \frac{n}{360} * BUBOR6_{(t-1)} + 0,1 * \frac{I_{MSCIE(t)} - I_{MSCIE(t-1)}}{I_{MSCIE(t-1)}} \\
& + 0,165 * \frac{I_{MSCIW(t)} - I_{MSCIW(t-1)}}{I_{MSCIW(t-1)}} + 0,06 * \frac{I_{GPR_Asia(t)} - I_{GPR_Asia(t-1)}}{I_{GPR_Asia(t-1)}} + 0,07 * \frac{I_{EPRA_Eu(t)} - I_{EPRA_Eu(t-1)}}{I_{EPRA_Eu(t-1)}} + 0,06 * \frac{I_{DJAFR(t)} - I_{DJAFR(t-1)}}{I_{DJAFR(t-1)}} + \\
& + 0,0225 * \frac{I_{MSCI_Metals(t)} - I_{MSCI_Metals(t-1)}}{I_{MSCI_Metals(t-1)}} + 0,01125 * \frac{I_{MSCI_Oil(t)} - I_{MSCI_Oil(t-1)}}{I_{MSCI_Oil(t-1)}} + 0,00675 * \frac{I_{MSCI_Paper(t)} - I_{MSCI_Paper(t-1)}}{I_{MSCI_Paper(t-1)}} + 0,0045 * \frac{I_{MSCI_Chem(t)} - I_{MSCI_Chem(t-1)}}{I_{MSCI_Chem(t-1)}} + \\
& + 0,435 * \frac{EURHUF_swap1_{(t-1)}}{EURHUFFIX_{(t-1)}} / 100 + 0,165 * \frac{USDHUF_swap1_{(t-1)}}{USDHUFFIX_{(t-1)}} / 100
\end{aligned}$$

- l(t): A megfelelő index záró értéke a tárgyidőszak utolsó kereskedési napján
l(t-1): A megfelelő index záró értéke a tárgyidőszakot megelőző időszak utolsó kereskedési napján
n: A tárgyidőszak napjainak száma
BUBOR6(t-1): a 6 hónapos BUBOR T. hónapot megelőző hónapjának záró BUBOR fixingje (Reuters kód: BUHUF6MD=)
BUBOR3(t-1): a 3 hónapos BUBOR T. hónapot megelőző hónapjának záró BUBOR fixingje (Reuters kód: BUHUF3MD=)
EURHUF_swap1(t-1): az 1 hónapos EURHUF forward jegyzéseinek swap pontokban kifejezett BID jegyzése a T. hónapot megelőző hónapjának utolsó napján (Reuters kód: EURHUF1M=)
EURHUFFIX(t-1): az EURHUF árfolyam T. hónapot megelőző hónapjának záró MNB fixingje (Reuters kód: EURHUFFIX=)
USDHUF_swap1(t-1): az 1 hónapos USDHUF forward jegyzéseinek swap pontokban kifejezett BID jegyzése a T. hónapot megelőző hónapjának utolsó napján (Reuters kód: HUF1M=)
USDHUFFIX(t-1): az USDHUF árfolyam T. hónapot megelőző hónapjának záró MNB fixingje (Reuters kód: USDHUFFIX=)

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	374 365	488 187
A) Befektetett eszközök	346 099	448 440
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	346 099	448 440
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	328 802	369 236
c) Befektetési jegyek	328 802	369 236
Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	17 297	79 204
B) Forgóeszközök	28 266	39 747
I. Készletek	0	0
II. Követelések	0	3 048
Tagdíjkövetelések	0	3 040
Egyéb követelések	0	8
III. Értékpapírok	1 038	0
Határidős ügyletek értékelési különbözete	1 038	0
IV. Pénzeszközök	27 228	36 699
Pénztári elszámolási betétszámla	6 863	422
Elkülönített betétszámla	0	6 898
Rövid lejáratú bankbetétek	19 673	0
Devizaszámla	29	31 016
Pénzeszközök értékelési különbözete	663	-1 637
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	374 365	488 187
Saját tőke	5 842	4 503
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
III. Tartalék tőke	3 896	5 842
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	1 946	–1 339
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	363 637	483 557
I. Működési céltartalék	0	–239
Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék		–239
Devizaárfolyam-változás (+/–)		–239
II. Fedezeti céltartalék	363 317	483 464
Egyéni számlákon	363 317	483 464
Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	306 594	332 521
Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	37 725	73 119
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	18 998	77 824
Időarányosan járó kamat (+)	19	10
Devizaárfolyam-változás (+/–)	2 322	12 626
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	16 657	65 188
III. Likviditási céltartalék	320	332
Likviditási portfólió értékelési különbözete		–17
Devizaárfolyam-változás (+/–)		–17
Egyéb likviditási célokra	320	349
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	4 825	124
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	4 825	124
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	4 825	124
Passzív időbeli elhatárolások	61	3
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	61	3

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	5	32
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	341	215
Tagdíjbevételek összesen	346	247
Tagok egyéb befizetései	3	3
Működési célra kapott rendszeres támogatás	17	10
Működési célra juttatott eseti adomány	3 000	0
Egyéb bevételek	33	18
Működési célú bevételek összesen	3 399	278
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 453	1 632
Anyagjellegű ráfordítások	1 261	1 411
Igénybe vett szolgáltatások	1 240	1 385
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	814	925
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	295	315
Szaktanácsadás díja (számla alapján)		25
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	131	120
Egyéb szolgáltatások költsége	21	26
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	192	221
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	192	221
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/–)	1 946	–1 354
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	0	15
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	0	15
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	–239

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	-239
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	239
Befektetési tevékenység bevételei összesen	0	-224
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	-239
Devizaárfolyam különbözet	0	-239
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	0	-239
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	0	15
Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	1 946	-1 339

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	576	3 530
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	37 537	23 691
Tagdíjbevételek összesen	38 113	27 221
Tagok egyéb befizetései	2 060	2 024
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 730	1 694
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	1 819	1 145
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	41 992	30 390
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	538	85
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	538	85
Befektetési jegyek realizált hozama	771	26 545
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	2 224	30 216
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	100 920	58 825
Időarányosan járó kamat	-231	-9
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	12 842	9 793
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	25 481	4 367
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	12 639	-5 426
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	88 309	49 041
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	28 501	61 717
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-59 808	12 676
Befektetési tevékenység bevételei összesen	104 453	115 671
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	104 453	115 671
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	3 533	56 846
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	100 920	58 825
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	5	0
Befektetési jegyek realizált vesztesége	36 244	4 737
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	6 084	14 564
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	691	753
Vagyonkezelői díjak	91	124
Letétkezelői díjak	600	629
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	43 024	20 054
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	43 024	20 054
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	61 429	95 617
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-39 491	36 792
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	100 920	58 825
Fedezeti céltartalék képzés (-)	103 421	126 007
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	41 992	30 390
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-39 491	36 792
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	100 920	58 825
Időarányosan járó kamat	-231	-9
Devizaárfolyam különbözetből	12 842	9 793
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	88 309	49 041

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	1	4
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	38	24
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	39	28
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	2	1
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	41	29
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	-17
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	-17
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	35
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	52
Befektetési tevékenység bevételei összesen	0	-17
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	0	-17
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	0	0
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	0	-17
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (-)	41	12
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	-17
Devizaárfolyam különbözetek	0	-17
Egyéb likviditási célokra	41	29

**Független könyvvizsgálói jelentés
a LILLY Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére 2010. éves beszámolóról**

Elvégeztük a LILLY Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) (1075 Budapest, Madách Imre u. 13–14. Adószám: 18160587-1-42) 2010. december 31-i fordulónappal készült mérlegének könyvvizsgálatát, amely beszámoló az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítéséről szóló többször módosított 232/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet szerinti tartalomnak megfelelő. A Pénztár 2010 évi mérlegének eszköz-forrás egyező összege 488 187 E Ft, mérleg szerinti eredménye 1339 E Ft eredmény.

A könyvvizsgálatot a személyében is felelős Jánossyné Both Márta bejegyzett könyvvizsgáló végezte. (2120 Budapest, Mansfeld Péter u 17/A, Magyar Könyvvizsgálói Kamarai Nyilvántartási száma: 003484 PSZÁF nyilvántartási szám: Ept.003484/04).

Az éves beszámolónak 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 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 könyvvizsgálatot a magyar nemzeti számviteli és könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Az előzőek 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 tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésaitól 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. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a LILLY Önkéntes Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételteit, 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 a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Az egyszerűsített éves beszámoló a LILLY Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló „vagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad”. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van. A fedezeti és szolgáltatási tartalékok, valamint az egyéni számlák egyezőséget mutatnak.

A könyvvizsgálói jelentést 3 példányban adtuk ki, jelentés oldalterjedelme 2.

Budapest, 2011. március 31.

Mér-Tan 3 Kft.
MKVK nyilvántartási sz: 001056
Jánossyné Both Márta
MKVK nyilvántartási sz: 003484

„Mező” Nyugdíjpénztár

2010. évi nyilvánosságra hozandó adatok

1. Taglétszám alakulása: 2010. 01. 01.: 4 662 fő
2010. 12. 31.: 4 440 fő

2. Tagdíjbevételek alapok közötti megoszlása: 2010. 01. 01.–2010. 12. 31.

Első 10 000 Ft összeghatárig terjedő részéből 90% fedezeti alapra, 10% működési alapra kerül. Azt ezt meghaladó rész 94% fedezeti alapra, 5,9% működési alapra, 0,1% likviditási alapra kerül.

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Tagdíjon felüli befizetés	96%	4%	0%
Adomány	100%	0%	0%

3. Pénztár nettó hozamráta 2001–2010. évre vonatkozóan:

Megnevezés	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001
Bruttó hozam	4,35	16,972	–5,1	5,763	8,334	12,48	17,53	2,753	10,06	9,03
Nettó hozam	4,11	16,343	–5,55	5,214	7,816	11,86	16,56	2,707	9,61	8,56
Referencia hozam	5,34	16,969	–5,64	6,271	8,633	11,89	17,42	3,08	0	0

2001–2010 évek átlagos nettó pénztári hozama: 7,54% (vagyonkezelői teljesítmény mértéke)

2001–2010 évek vagyonnövekedési mutatója: 7,28% (pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozama)

4. Pénztár teljes vagyonának alakulása (ezer Ft):

2010. 01. 01.: 2 751 604
2010. 12. 31.: 2 766 882

5. Teljes vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása 2010. évben:

Megnevezés	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Külföldi bef. alap	10,56%	5,95%
Államkötvények	66,27%	63,33%
Vállalati kötvények	5,06%	12,63%
Magyar részvények	5,09%	2,55%
Diszkont Kincstárjegy	1,20%	4,34%
Jelzáloglevél	6,27%	7,28%
Magyar kötvény	1,93%	2,08%
Pénz. – bankbetét	3,63%	1,84%

Teljes vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása 2010. évben:

Portfóliórész	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Referencia index	Referenciaindex súly (megcélzott együttes részarány)
I. likvid eszközök	0%	100%	MAX Composite	80%
II. repo ügyletek	0%	20%		
III. állampapírok	0%	100%		
IV. vállalati kötvények	0%	10%		
V. hitelintézeti kötvények	0%	25%		
VI. jelzáloglevelek	0%	25%		
VII. részvények	0%	10%	BUX	5%
VIII/a. ingatlan befektetési alapok	0%	10%	BIX	5%
VIII/b. európai részvény befektetési alapok	0%	15%	DJEurostoxx50	10%

Pécs, 2011. május 25.

2010. évi mérleg**Mérleg – Eszközök**

ezer Ft

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
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 751 604	0	2 751 604	2 766 882	0	2 766 882
Befektetett eszközök	2 357	0	2 357	2 204	0	2 204
I. Immateriális javak	1 136	0	1 136	1 172	0	1 172
1. Vagyoni értékű jogok	1 053	0	1 053	573	0	573
2. Szellemi termékek	83	0	83	599	0	599
II. Tárgyi eszközök	1 221	0	1 221	1 032	0	1 032
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	1 221	0	1 221	1 032	0	1 032
Forgóeszközök	2 748 936	0	2 748 936	2 764 673	0	2 764 673
II. Követelések	0	0	0	2 900	0	2 900
II/5. Egyéb követelések	0	0	0	2 900	0	2 900
III. Értékpapírok	2 725 715	0	2 725 715	2 710 819	0	2 710 819
1. Egyéb részesedések	103 531	0	103 531	73 041	0	73 041
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékp.	2 453 723	0	2 453 723	2 502 422	0	2 502 422
a) Kötvények	0	0	0	96 113	0	96 113
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	31 406	0	31 406	1 740 471	0	1 740 471
c) Befektetési jegyek	75 000	0	75 000	469 081	0	469 081
d) Jelzáloglevél	162 774	0	162 774	192 577	0	192 577
c. Egyéb értékpapírok	2 184 543	0	2 184 543	4 180	0	4 180
3. Értékpapírok értékelési különbözete	168 461	0	168 461	135 145	0	135 145
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	211	0	211
IV. Pénzeszközök	23 221	0	23 221	50 954	0	50 954
1. Pénztárak	27	0	27	63	0	63
2. Pénztári elszámolási betétszámla	23 170	0	23 170	19 333	0	19 333
3. Elkülönített betétszámla	24	0	24	22	0	22
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	31 518	0	31 518
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	18	0	18
Aktív időbeli elhatárolások	311	0	311	5	0	5
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	311	0	311	5	0	5

Mérleg – Források

ezer Ft

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
FORRÁSOK (PASSÍVÁK) ÖSSZESEN	2 751 604	0	2 751 604	2 766 882	0	2 766 882
Saját tőke	14 684	0	14 684	11 730	0	11 730
III. Tartaléktőke	15 914	0	15 914	17 494	0	17 494

ezer Ft

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
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-1 230	0	-1 230	-5 764	0	-5 764
Céltartalékok	2 729 572	0	2 729 572	2 752 409	0	2 752 409
I. Működési céltartalék	2 342	0	2 342	0	0	0
2. Működési portfólió ÉK-ből képzett céltartalék	2 342	0	2 342	0	0	0
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó ÉK.	2 342	0	2 342	0	0	0
II. Fedezeti céltartalék	2 715 358	0	2 715 358	2 740 267	0	2 740 267
1. Egyéni számlákon	2 715 358	0	2 715 358	2 740 267	0	2 740 267
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 035 276	0	2 035 276	2 123 114	0	2 123 114
1.2. Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék	513 963	0	513 963	481 779	0	481 779
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	166 119	0	166 119	135 374	0	135 374
1.3.1. Időarányosan járó kamat	71 431	0	71 431	72 914	0	72 914
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	94 688	0	94 688	62 460	0	62 460
III. Likviditási céltartalék	11 872	0	11 872	12 142	0	12 142
5. Egyéb likviditási célokra	11 872	0	11 872	12 142	0	12 142
Kötelezettségek	3 258	0	3 258	2 743	0	2 743
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 258	0	3 258	2 743	0	2 743
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 258	0	3 258	2 736	0	2 736
5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	7	0	7
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	7	0	7
Passzív időbeli elhatárolások	4 090	0	4 090	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	4 090	0	4 090	0	0	0

Mező Nyugdíjpénztár 2010. évi eredménykimutatás 2010. 12. 31.

ezer Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	2 126	0	2 126	2 059	0	2 059
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	14 020	0	14 020	12 065	0	12 065
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0
Tagdíjbevételek összesen	16 146	0	16 146	14 124	0	14 124
Tagok egyéb befizetései	1 641	0	1 641	1 942	0	1 942
Egyéb bevételek	5 912	0	5 912	2 994	0	2 994
Működési célú bevételek összesen	23 699	0	23 699	19 060	0	19 060
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	25 595	0	25 595	26 969	0	26 969
Anyagjellegű ráfordítások	8 277	0	8 277	10 141	0	10 141
Anyagköltség	928	0	928	659	0	659
Igénybe vett szolgáltatások	552	0	552	621	0	621
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok díja	0	0	0	0	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	360	0	360	375	0	375
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	192	0	192	246	0	246
Egyéb szolgáltatások költsége	6 797	0	6 797	8 861	0	8 861
Személyi jellegű ráfordítások	15 051	0	15 051	14 584	0	14 584
Béreköltség	8 670	0	8 670	8 089	0	8 089
Állományba tartozó alkalmazottak munkabére	6 365	0	6 365	5 784	0	5 784
Állományba nem tartozók munkadíja	2 305	0	2 305	2 305	0	2 305
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	2 305	0	2 305	2 305	0	2 305
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4 067	0	4 067	4 250	0	4 250
Bérjárulékok	2 314	0	2 314	2 245	0	2 245
Értékcsökkenési leírás	1 532	0	1 532	1 449	0	1 449
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	735	0	735	795	0	795

ezer Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	731	0	731	793	0	793
Egyéb ráfordítások	4	0	4	2	0	2
Szokásos működési tevékenység eredménye	-1 896	0	-1 896	-7 909	0	-7 909
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	666	0	666	211	0	211
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	666	0	666	211	0	211
Tulajdoni részesedést értékpapír árfolyamnyeresége	0	0	0	1 934	0	1 934
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 342	0	2 342	-2 342	0	-2 342
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	2 342	0	2 342	-2 342	0	-2 342
Nyereségjellegű különbözet	2 342	0	2 342	-2 342	0	-2 342
Befektetési tevékenység bevételei összesen	3 008	0	3 008	-197	0	-197
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	2 342	0	2 342	-2 342	0	-2 342
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	2 342	0	2 342	-2 342	0	-2 342
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	2 342	0	2 342	-2 342	0	-2 342
Befektetési tevékenység eredménye	666	0	666	2 145	0	2 145
Működés mérleg szerinti eredménye	-1 230	0	-1 230	-5 764	0	-5 764

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

ezer Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	28 833	0	28 833	28 074	0	28 074
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	206 404	0	206 404	177 004	0	177 004
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0
Tagdíjbevételek összesen	235 237	0	235 237	205 078	0	205 078
Tagok egyéb befizetései	39 385	0	39 385	46 611	0	46 611
Szolgáltatásokra juttatott eseti adomány	6 216	0	6 216	8 196	0	8 196
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
Egyéni számlán jóváírt bevételek összesen	280 838	0	280 838	259 885	0	259 885
Egyéni számlákon elszámolt ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok	123 828	0	123 828	107 841	0	107 841
Pénzügyileg realizált kamat	134 458	0	134 458	127 942	0	127 942
Értékpapír vételárában lévő kamat (-)	10 630	0	10 630	20 101	0	20 101
Értékpapírok árfolyamnyeresége	-41 125	0	-41 125	36 065	0	36 065
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	6 884	0	6 884	5 851	0	5 851
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	304 939	0	304 939	-30 746	0	-30 746
Időarányosan járó kamat	0	0	0	-16 110	0	-16 110
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	304 939	0	304 939	-14 636	0	-14 636
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	304 939	0	304 939	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	0	0	0	14 636	0	14 636
Befektetési tevékenység bevételei összesen	394 526	0	394 526	119 011	0	119 011
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	394 526	0	394 526	119 011	0	119 011
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	89 587	0	89 587	149 757	0	149 757
Egyéni számlák értékelési különbözete	304 939	0	304 939	-30 746	0	-30 746
Befektetéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14 294	0	14 294	6 778	0	6 778
Vagyonkezelői díjak	13 031	0	13 031	5 391	0	5 391
Letétkezelői díjak	1 263	0	1 263	1 387	0	1 387
Befektetési tevékenység ráfordításai össz.	14 294	0	14 294	6 778	0	6 778
Egyéni számlákat terhelő ráfordítások	14 294	0	14 294	6 778	0	6 778
Befektetési tevékenység eredménye	380 232	0	380 232	112 233	0	112 233
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	75 293	0	75 293	142 979	0	142 979
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	304 939	0	304 939	-30 746	0	-30 746
Fedezeti céltartalék képzés	661 070	0	661 070	372 118	0	372 118
Bevételek és ráfordítások különbözetének	280 838	0	280 838	259 885	0	259 885

ezer Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	75 293	0	75 293	142 979	0	142 979
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	304 939	0	304 939	-30 746	0	-30 746
Egyéb piaci értékítéletből adódó ék.	304 939	0	304 939	-30 746	0	-30 746

C) Likviditási fedezet

ezer Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	23	0	23	23	0	23
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	194	0	194	165	0	165
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0
Tagdíjbevételek összesen	217	0	217	188	0	188
Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
Likviditási célú bevételek összesen	217	0	217	188	0	188
Likviditási célú ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	217	0	217	188	0	188
Egyéb likviditási célokra	217	0	217	188	0	188

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

Elvégeztük a Mező Nyugdíjpénztár (törzsszám: 18303645, székhely: 7623 Pécs, Köztársaság tér 2.) 2010. évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 766 882 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye mínusz 5 764 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 történni 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 2009. december 31-i fordulónapra készített éves beszámolóját 2010. május 18-án Jerger Valéria (kamarai tagsági szám: 001577) minősítés nélküli záradékkal látta 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 össze-

rűségének, 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 Mező 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 Mező Nyugdíjpénztár 2010. 12. 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelemi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 25.

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

Hatosné Jáborcsik Éva
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.
kamarai nyilvántartási szám: 001938

Praxis Nyugdíjpénztár

A taglétszám alakulása 2010. évben:

2010. 01. 01. létszáma: 240 fő
2010. 12. 31. létszáma: 243 fő

A tartalékok megoszlása 2010. évben:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
0–10 000 Ft-ig	90,0	9,9	0,1
10 001 Ft-tól	94,0	5,9	0,1

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Nettó hozam	11,31%	7,28%	6,67%	13,46%	7,91%	5,61%	6,78%	4,24%	11,73%	4,88%	7,95%
Bruttó hozam	11,66%	0,00%	0,00%	14,12%	8,20%	6,23%	7,54%	5,13%	12,67%	5,72%	
Referencia hozó		9,61%	7,48%	16,51%	8,58%	6,83%	6,88%	5,59%	12,63%	6,04%	7,78%
Vagyonnövekedési mutató											7,64%

A pénztár teljes vagyonának 2010. évi alakulása piaci értéken:

2010. 01. 01.: 261 648 ezer Ft
2010. 12. 31.: 261 110 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Állampapír	99,75%	99,96%
Pénzeszközök	0,25%	0,04%
Összesen	100,00%	100,00%

2010. és 2011. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás, referenciaindex:

Eszközcsoportok	Minimális megoszlás	Maximális megoszlás	Referenciaindex	Referencia indexsúly
A Pénztár vagyonkezelési alszámláján lévő készpénz	0,0%	0,0%	RMax Index súly: 50% Max Index súly: 50%	
Magyar állampapír; bármilyen értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal; az MNB által belföldi jegybankképes értékpapírnak minősített értékpapír; az MNB által kibocsátott belföldi értékpapír	40,0%	100,0%		
Elismert, értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon kibocsátott, vagy forgalomba hozott részvény	0,0%	0,0%		
Magyar vállalatok, ill. OECD tagországok vállalatainak Magyarországon kibocsátott kötvényei	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett Alapkezelő Társaság által Magyarországon kibocsátott ingatlanbefektetési alapjegy	0,0%	0,0%		
Magyarországon vagy külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett, külföldi részvényekbe fektető befektetési alap befektetési jegy	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett, külföldi kötvényekbe fektető befektetési alap befektetési jegy	0,0%	0,0%		
Külföldi részvények	0,0%	0,0%		
Fedezeti céllal kötött származékos ügyletek	0,0%	0,0%		

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	262 023	261 120
A) Befektetett eszközök	18	1
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	18	1
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	18	1
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B) Forgóeszközök	261 996	261 110
I. Készletek	0	0
II. Követelések	348	0
Tagdíjkövetelések	348	0
III. Értékpapírok	260 985	261 017
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	246 266	250 851
Kincstárjegyek és más állampapírok	246 266	250 851
Értékpapírok értékelési különbözete	14 719	10 166
IV. Pénzeszközök	663	93
Pénztárak	79	68
Pénztári elszámolási betétszámla	578	18
Elkülönített betétszámla	5	6
Pénzeszközök értékelési különbözete	1	1
C) Aktív időbeli elhatárolások	9	9
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	9	9

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	262 023	261 120
Saját tőke	803	326
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
III. Tartalék tőke	2 546	990
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-1 743	-664
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	260 212	259 895
I. Működési céltartalék	1	0
Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	1	0
Időarányosan járó kamat (+)	1	0
II. Fedezeti céltartalék	260 176	259 838
Egyéni számlákon	260 176	259 838
Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	166 928	171 816
Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	78 529	77 855
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	14 719	10 167
Időarányosan járó kamat (+)	8 913	8 634
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	5 806	1 533
III. Likviditási céltartalék	35	57
Egyéb likviditási célokr	35	57
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	758	799
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	758	799
Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)		59
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	758	736
Azonosítatlan függő befizetések	0	4
munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	4
Passzív időbeli elhatárolások	250	100
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	250	100

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	756	673
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	767	755
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	306	304
Utólag befolyt tagdíjak	4	3
Tagdíjbevételek összesen	1 221	1 127
Tagok egyéb befizetései	52	68
Működési célra juttatott eseti adomány		1 015
Egyéb bevételek	427	389
Működési célú bevételek összesen	1 700	2 599
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	3 467	3 265
Anyagjellegű ráfordítások	2 967	2 760
Anyagköltség	152	71
Igénybe vett szolgáltatások	2 365	2 223
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 992	2 036
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	250	38
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	123	149
Egyéb szolgáltatások költsége	450	466
Személyi jellegű ráfordítások	10	14
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2	4
Bérjárulékok	8	10
Értékcsökkenési leírás	23	23
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	467	468
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	165	167
Egyéb ráfordítások	302	301
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-1 767	-666
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	30	2
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	30	2

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-48	1
Időarányosan járó kamat	-48	1
Befektetési tevékenység bevételei összesen	-18	3
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	4	0
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-48	1
Időarányosan járó kamat	-48	1
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2	0
Vagyonkezelői díjak	2	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	-42	1
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	24	2
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-1 743	-664

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	10 535	9 236
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	11 571	11 439
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 810	3 724
Utólag befolyt tagdíjak	52	33
Tagdíjbevételek összesen	18 348	16 984
Tagok egyéb befizetései	1 327	1 952
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 327	1 638
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	3 758	3 691
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	23 433	22 627
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	3 758	3 691
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	15 966	16 659
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	16 157	18 941
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	191	2 282
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 814	3 213
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	14 141	-4 551
Időarányosan járó kamat	1 350	-279
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	12 791	-4 272
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	7 538	-2 390
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-5 253	1 882
Befektetési tevékenység bevételei összesen	31 921	15 321
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	31 921	15 321
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	17 780	19 872
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	14 141	-4 551
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	2 483	975
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 550	1 602
Vagyonkezelői díjak	1 249	1 284
Letétkezelői díjak	248	264
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	53	54
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	4 033	2 577
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	4 033	2 577
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	27 888	12 744
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	13 747	17 295
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	14 141	-4 551
Fedezeti céltartalék képzés (-)	47 563	31 680
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	19 675	18 936
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	13 747	17 295
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	14 141	-4 551
Időarányosan járó kamat	1 350	-279
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	12 791	-4 272

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	11	10
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	12	13
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4	4
Tagdíjbevételek összesen	19	19
Likviditási célú egyéb bevételek	4	4
Likviditási célú bevételek összesen	23	23
Likviditási célú egyéb ráfordítások	4	4
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-21	0
Időarányosan járó kamat	-15	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-6	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-6	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	-21	0
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	-21	0
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	-21	0
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (-)	-2	19
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-21	0
Időarányosan járó kamat	-15	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-6	0
Egyéb likviditási célokra	19	19

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Praxis Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztem a Praxis Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (1037 Budapest, Montevideo u. 2/C; adószám: 18069929-1-42) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-ei fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 261 120 E Ft, a működési mérleg szerinti eredmény -664 E Ft (veszteség), a fedezeti céltartalék képzés 259 838 E Ft, a likviditási céltartalékképzés 57 E Ft, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves jelentésért

Az éves beszámolóban 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 pénztári beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

Az én felelősségem 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 alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzem meg és végezzem el, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves 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 magába foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a pénztár vezetésének számviteli becslései ésszerűségének, valamint és az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését.

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

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Praxis Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 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 beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves pénztári beszámoló a Praxis Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2011. március 31.

Nagy Györgyi
bejegyzett könyvvizsgáló
kamarai azonosító: 004592

Rába Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	3 456	3 274

2. Tagdíjmegoszlás

1. Az egységes tagdíjra		2. Az egységes tagdíjon felül	
2010. 01. 01-jétől 2010. 12. 31-ig	%	2010. 01. 01-jétől 2010. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	96	Fedezeti tartalék	98
Működési tartalék	3,75	Működési tartalék	2
Likviditási tartalék	0,25	Likviditási tartalék	0

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
pénztár egésze*	nettó hozamráta (%)	10,47	7,20	3,95	5,11	15,35	12,00	9,12	6,00	-21,6	18,38	16,64
	bruttó hozamráta (%)	10,68	7,40	4,15	5,25	15,54	12,26	9,3	6,08	-20,96	18,51	16,79
	referenciaindex	-	-	-	2,55	15,61	11,92	9,54	6,82	-8,43	18,12	16,91
	hozamrátája (%)											

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	4 228 004	4 642 255

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

Eszközcsoport*	%-os megoszlás 2010. január 1-jén**	%-os megoszlás 2010. december 31-én**
Pénztár, bankszámla	0,07	2,57
Rövid lejáratú betét	4,93	0,54
Diszkontkincstárjegy	7,57	7,28
Éven túli államkötvény	0,42	1,79
Belföldi részvény	5,26	5,7
Jelzáloglevél	11,45	4,52
Mo. n bejegyzett bef. alap	16,24	16,95
Külföldön bejegyzett alap jegye	53,74	60,65
Határidős devizaügylet	0,32	0

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	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Készpénz	0%	0%	20%	20%	0%	0%
Vegyes alap	0%	0%	18%	20%	0%	0%
Kötvényalap, állampapír stb.	28%	40%	60%	70%	49.6%	61%
Külföldi részvények	18%	10%	40%	45%	28.8%	25%
Magyar részvény	0%	0%	9%	0%	5.8%	0%
Ingatlanalap	0%	0%	10%	10%	5.4%	5%
Nyersanyag	0%	0%	5%	5%	5%	4%
Kockázati tőke alap	0%	0%	5%	5%	0%	0%
Hedge Fund	0%	0%	9%	10%	5.4%	5%

Mérleg – Eszközök

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	4 259 085	4 645 899
A) Befektetett eszközök	3 407 808	4 126 849
I. Immateriális javak	74	31
1. Vagyoni értékű jogok	0	0
2. Szellemi termékek	74	31
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
II. Tárgyi eszközök	83	224
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	83	224
4. Beruházások, felújítások	0	0
5. Beruházásokra adott előlegek	0	0
6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0
7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	3 407 651	4 126 594
1. Egyéb tartós részesedések	148 389	237 065
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 068 040	3 246 519
3.1. Kötvények	0	0
3.2. Állampapírok	7 316	49 632
3.3. Befektetési jegyek	2 865 208	3 001 371
3.4. Jelzáloglevél	195 516	195 516
3.5. Egyéb értékpapírok	0	0
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	191 222	643 010
B) Forgóeszközök	851 224	519 050
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	30 842	3 391
1. Tagdíjkövetelések	1 050	3 391
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
3. Tagi kölcsön	0	0
4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0
5. Egyéb követelések	29 792	0
6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0
III. Értékpapírok	608 933	371 474
1. Egyéb részesedések	0	0
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	565 685	363 304
2.1. Kötvények	0	0

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	313 889	363 304
2.3. Befektetési jegyek	0	0
2.4. Jelzáloglevél	251 796	0
2.5. Egyéb értékpapírok	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	29 806	8 170
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	13 442	0
IV. Pénzeszközök	211 449	144 185
1. Pénztárak	56	12
2. Pénztári elszámolási betétszámla	2 785	4 832
3. Elkülönített betétszámla	103	50 650
4. Rövid lejáratú bankbetétek	205 337	25 000
5. Devizaszámla	1	63 853
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	3 167	-162
C) Aktív időbeli elhatárolások	53	0
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	53	0

Eszközök – Források

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 259 085	4 645 899
Saját tőke	27 125	16 370
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
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	37 778	28 407
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-10 653	-12 037
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	4 194 059	4 624 965
I. Működési céltartalék	-22	173
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	-22	173
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	16	212
2.2. Járó osztalék (+)	0	0
2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	-38	-39
II. Fedezeti céltartalék	4 191 963	4 619 594
1. Egyéni számlákon	4 191 963	4 619 594
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	3 813 278	3 717 740
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	141 014	251 009
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	237 671	650 845
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	48 833	21 491
1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-28 666	113 245
1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	217 504	516 109
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 értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
III. Likviditási céltartalék	1 169	1 872
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	1 169	1 872
6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	949	3 326
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	38	123
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	911	3 193
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	10
Kötelezettségek	37 553	4 288
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	37 553	4 288
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	205
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	157	331
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	37 396	3 752
5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	348	276
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	348	276
3. Halasztott bevételek	0	0

Eredménykimutatás – Pénztárak működési tevékenysége

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
Tagok által fizetett tagdíj	4 898	5 062
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	10 298	10 882
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 417	1 457
Utólag befolyt tagdíjak	25	11
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	13 804	14 498
Tagok egyéb befizetései	243	440
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0
Működési célra juttatott eseti adomány	0	0
Egyéb bevételek	3 867	3 327
Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	17 914	18 265
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	32 653	30 357
Anyagjellegű ráfordítások	6 263	6 120
Anyagköltség	488	353
Igénybe vett szolgáltatások	3 338	3 550
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 485	1 558
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 050	1 105
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	600	616
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	203	271
Egyéb szolgáltatások költsége	2 437	2 217
Személyi jellegű ráfordítások	23 688	20 711
Béreköltség	16 507	15 072
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	11 485	10 446

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
Állományba nem tartozók munkadíja	5 022	4 626
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	5 022	4 626
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 162	1 552
Bérfárulékok	5 019	4 087
Értékcsökkenési leírás	153	901
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 549	2 625
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 157	1 261
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0
Egyéb ráfordítások	1 392	1 364
Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-14 739	-12 092
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	4 285	87
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 285	87
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	-76	195
Időarányosan járó kamat	-38	196
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	-38	-1
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	244	143
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	282	144
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	4 209	282
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	
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-76	195
Időarányosan járó kamat	-38	196
Járó osztalék	0	0
alphaDevizaárfolyam különbözet	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-38	-1
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	199	32
Vagyonkezelői díjak	12	23
Letétkezelői díjak	10	9
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	177	0
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	123	227
Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/-)	4 086	55
Rendkívüli bevételek	0	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Rendkívüli eredmény (31–32) (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
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) (+/-)	-10 653	-12 037

Eredménykimutatás – Fedezeti tartalék

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
Tagok által fizetett tagdíj	137 200	129 495
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	263 616	278 576
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	36 236	37 309
Utólag befolyt tagdíjak	641	283
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	365 221	371 045
Tagok egyéb befizetései	27 142	37 787
Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	27 142	16 245
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	35 594	34 744
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	427 957	443 576
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	35 594	34 744
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	89 971	82 294
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	91 200	84 235
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	1 229	1 941
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	35 133	49 374
Befektetési jegyek realizált hozama	0	129 098
Kapott osztalékok és részesedések	5 967	3 893
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	7 056	85 100
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 063 262	413 185
Időarányosan járó kamat	-10 884	-27 322
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	18 387	80 870
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	401 863	356 059
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (–)	383 476	275 189
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 055 759	359 637
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	744 381	427 004
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (–)	-311 378	67 367
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 201 389	762 944
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	1 201 389	762 944
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	138 127	349 759
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 063 262	413 185
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 különbözete (árfolyamvesztés)	417 741	9 148
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	54 917
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	61 227	14 739
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 845	6 333
Vagyonkezelői díjak	3 073	4 328
Letétkezelői díjak	1 620	1 775
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	152	230
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	483 813	85 137

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	483 813	85 137
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	717 576	677 807
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-345 686	264 622
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 063 262	413 185
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	
Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	1 109 939	1 086 639
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	392 363	408 832
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-345 686	264 622
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	1 063 262	413 185
Időarányosan járó kamat	-10 884	-27 322
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam különbözetből	18 387	80 870
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	1 055 759	359 637
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

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
Tagok által fizetett tagdíj	323	333
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	686	725
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	93	97
Utólag befolyt tagdíjak	2	1
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	918	962
Tagok egyéb befizetései	0	0
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
Likviditási célú egyéb bevételek	91	87
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 009	1 049
Likviditási célú egyéb ráfordítások	91	87
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	186	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	186	0
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	1
Időarányosan járó kamat	0	1
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)	186	1
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	186	1
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0

ezer Ft

Megnevezés	2009. év	2010. év
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	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	1	1
Vagyonkezelői díjak	0	1
Letétkezelői díjak	1	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1	1
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	1
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	185	0
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	1 103	962
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	1
Időarányosan járó kamat	0	1
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam különbözetek	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülbözetek	0	0
Egyéb likviditási célokra	1 103	961
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) 2010. évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-ei fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 645 899 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye mínusz 12 037 ezer Ft, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó 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 történni 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 2009. december 31-ei fordulónapra készített éves beszámolóját 2010. május 4-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 je-

lentés 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 2010. 12. 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. 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
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.

TAURUS Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

2010. év

1. A pénztár 2010. év eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	1 319	1 308

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2010. évben

Tartalékok közötti megosztás 2010. 01. 01.–2010. 12. 31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	97%
Működési tartalék	2,9%
Likviditási tartalék	0,1%

3. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátajának alakulása

Megnevezés		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Pénztár egésze	Nettó hozamráta %	6,65	7,89	6,15	16,00	9,43	7,40	5,86	–5,51	18,44	7,00%
	Bruttó hozamráta %	7,31	9,10	7,16	16,84	11,38	8,15	6,32	–5,05	19,12	7,52%
	Referenciaindex hozamrátája %	–	3,67	4,12	16,34	12,19	8,20	6,04	–6,39	19,16	6,77%

Megnevezés	Nettó hozamráta %
10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2001–2010)	7,76
10 éves vagyonnövekedési mutató** (2001–2010)	7,74

* A vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

** A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

4. A pénztár teljes vagyonának 2010. évi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	2 779 581	2 918 021

5. A pénztár teljes vagyonának 2010. évi eszközcsoporthoz tartozó százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoporthoz tartozó	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,58%	0,65%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	80,95%	81,11%
Magyar állampapír	77,28%	78,25%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,67%	2,86%
Részesedések	8,83%	8,55%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Mo.-on nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,83%	8,55%
Befektetési jegyek	6,69%	7,45%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	4,88%	5,13%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	1,81%	2,00%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	–	0,31%
Jelzálog levél	2,95%	2,21%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,95%	2,21%
Kockázati tőkealap-jegy	–	0,03%

6. A 2010. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoporthoz tartozó megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a Referenciaindex

Eszközcsoporthoz tartozó	Min.	Max.
A1.) Lekötött vagy látra szóló betét	0%	10%
A2.) Magyar állampapír, MNB-kötvény vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a Magyar Állam készfizető kezességét vállal	40%	100%
A3.) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A4.) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A5.) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A6.) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%
A7.) Magyarországon bejegyzett hazai pénzügyi vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
A-) eszközcsoporthoz tartozó eszközök együttes aránya	40%	100%
B1.) Külföldi állampapír vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0%	20%
B2.) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B3.) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B4.) Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B5.) Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	10%
B6.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi pénzügyi vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
B-) eszközcsoporthoz tartozó eszközök együttes aránya	0%	20%
Az A6.) és B5.) eszközcsoporthoz tartozó eszközök (jelzáloglevelek) együttes aránya	0%	25%
C1.) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	15%
C2.) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír-piacon történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	5%
C3.) Magyarországon bejegyzett hazai vegyes vagy részvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	15%
D1.) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	10%

Eszközcsoport	Min.	Max.
D2.) Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	5%
D3.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi vegyes vagy részvény típusú befektetési alap1 befektetési jegye	0%	10%
D4.) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
D5.) Magyarországon bejegyzett hazai, illetve nemzetközi származtatott ügyletekbe befektető, illetve garantált befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
C-) és D-) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	30%
E.) Magyarországon bejegyzett ingatlan típusú befektetési alap1 befektetési jegye	0%	10%
Az A3.), B2.), A5.), B4.) C2.) és D2.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	30%
Az A7.), B6.), C3.), D3.), D4.), D5.) és E.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (befektetési jegyek) együttes aránya	0%	30%
Egy befektetési alap befektetési jegyeinek aránya	0%	10%
Egy befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeinek aránya	0%	30%
Egy hitelintézeti csoporthoz tartozó hitelintézetnél elhelyezett betétek – a pénzforgalmi számla kivételével –, valamint az ugyanazon csoporthoz tartozó szervezet által kibocsátott értékpapír együttes aránya	0%	20%
Külföldi befektetések aránya (D3. és D5.) kategóriát is ide számítva)	0%	20%
F1.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdei határidős ügyletek2	0%	15%
F2.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdei opciós ügyletek	0%	3%
F3.) Kizárólag devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0%	0%
F4.) Állampapír alapú repó vagy fordított repó ügyletek	0%	0%
F5.) Swap ügyletek	0%	0%
F6.) Kockázati tőkealapjegye	0%	0,5%

A pénztár kompozit referenciaindex:

80% MAX Composite + 10% BUX + 5% MSCIWorld + 5% BIX

7. A 2011. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

A befektetési politika 2011. évre vonatkozóan nem módosult, megegyezik a 2010. évi befektetési politikában foglaltakkal.

2010. évi mérleg és eredménykimutatás**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	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 798 374	0	2 798 374	2 937 648	0	2 937 648	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	

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	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	2 798 374	0	2 798 374	2 937 648	0	2 937 648	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	18 784	0	18 784	19 620	0	19 620	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	18 784	0	18 784	19 620	0	19 620	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	2 763 587	0	2 763 587	2 898 946	0	2 898 946	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	372 439	0	372 439	403 444	0	403 444	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 121 083	0	2 121 083	2 293 570	0	2 293 570	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	73 581	0	73 581	55 876	0	55 876	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 971 440	0	1 971 440	2 177 136	0	2 177 136	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	76 062	0	76 062	60 558	0	60 558	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	270 065	0	270 065	201 932	0	201 932	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	16 003	0	16 003	19 082	0	19 082	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	15 993	0	15 993	19 060	0	19 060	

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	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	10	0	10	22	0	22	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	

73OMF**Mérleg – Források**

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	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 798 374	0	2 798 374	2 937 648	0	2 937 648	
002	73OMF11	Saját tőke	38 638	0	38 638	43 690	0	43 690	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú 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	36 833	0	36 833	38 664	0	38 664	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	1 805	0	1 805	5 026	0	5 026	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	2 740 005	0	2 740 005	2 882 176	0	2 882 176	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	2 775	0	2 775	409	0	409	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	2 775	0	2 775	409	0	409	
015	73OMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 807	0	1 807	495	0	495	
016	73OMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adóó értékkülönbözet (+/-)	968	0	968	-86	0	-86	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	2 727 893	0	2 727 893	2 872 377	0	2 872 377	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	2 715 363	0	2 715 363	2 848 944	0	2 848 944	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 159 832	0	2 159 832	2 252 380	0	2 252 380	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	288 274	0	288 274	394 471	0	394 471	

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	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	267 257	0	267 257	202 093	0	202 093	
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	86 045	0	86 045	93 956	0	93 956	
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-1 057	0	-1 057	-656	0	-656	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	182 269	0	182 269	108 793	0	108 793	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	12 530	0	12 530	23 433	0	23 433	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	11 898	0	11 898	22 143	0	22 143	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	672	0	672	2 022	0	2 022	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-40	0	-40	-732	0	-732	
032	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	105	0	105	136	0	136	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	1	0	1	3	0	3	
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-146	0	-146	-871	0	-871	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	6 347	0	6 347	7 046	0	7 046	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	72	0	72	162	0	162	
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	258	0	258	188	0	188	
039	73OMF12312	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-186	0	-186	-26	0	-26	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	6 275	0	6 275	6 884	0	6 884	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 990	0	2 990	2 344	0	2 344	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	87	0	87	68	0	68	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 900	0	2 900	2 274	0	2 274	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	3	0	3	2	0	2	
048	73OMF13	Kötelezettségek	19 450	0	19 450	11 501	0	11 501	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	19 450	0	19 450	11 501	0	11 501	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	7 071	0	7 071	2 633	0	2 633	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	478	0	478	497	0	497	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	11 889	0	11 889	8 371	0	8 371	

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	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	12	0	12	0	0	0	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	12	0	12	0	0	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	281	0	281	281	0	281	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	281	0	281	281	0	281	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

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	
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	943	0	943	1 280	0	1 280	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7 350	0	7 350	5 761	0	5 761	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	60	0	60	57	0	57	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	20	0	20	26	0	26	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	8 253	0	8 253	7 010	0	7 010	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	12 655	0	12 655	14 024	0	14 024	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	721	0	721	807	0	807	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	21 629	0	21 629	21 841	0	21 841	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	20 873	0	20 873	21 616	0	21 616	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	7 106	0	7 106	7 508	0	7 508	
013	730A1111	Anyagköltség	3	0	3	0	0	0	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	6 860	0	6 860	7 288	0	7 288	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	5 586	0	5 586	5 968	0	5 968	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 114	0	1 114	1 125	0	1 125	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	160	0	160	195	0	195	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	243	0	243	220	0	220	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	12 963	0	12 963	13 210	0	13 210	
023	730A1121	Béreköltség	9 017	0	9 017	9 452	0	9 452	

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	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	9 017	0	9 017	9 452	0	9 452	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 077	0	1 077	958	0	958	
032	73OA1123	Bérfárulékok	2 869	0	2 869	2 800	0	2 800	
033	73OA113	Értéksökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	804	0	804	898	0	898	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	795	0	795	829	0	829	
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	9	0	9	69	0	69	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	756	0	756	225	0	225	
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	927	0	927	3 903	0	3 903	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 880	0	2 880	4 584	0	4 584	
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 953	0	1 953	681	0	681	
044	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	253	0	253	1 098	0	1 098	
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 135	0	2 135	-2 366	0	-2 366	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	1 387	0	1 387	-1 312	0	-1 312	
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	748	0	748	-1 054	0	-1 054	

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	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	780	0	780	-1 018	0	-1 018	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	32	0	32	36	0	36	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	3 315	0	3 315	2 635	0	2 635	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	39	0	39	87	0	87	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	2 135	0	2 135	-2 366	0	-2 366	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	1 387	0	1 387	-1 312	0	-1 312	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	748	0	748	-1 054	0	-1 054	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	14	0	14	16	0	16	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	78	0	78	97	0	97	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	50	0	50	56	0	56	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	28	0	28	41	0	41	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	2 266	0	2 266	-2 166	0	-2 166	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	1 049	0	1 049	4 801	0	4 801	
075	73OA31	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0	
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	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) (+/-)	1 805	0	1 805	5 026	0	5 026	

730B

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	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	31 542	0	31 542	42 827	0	42 827	
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	245 849	0	245 849	192 703	0	192 703	
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 996	0	1 996	1 889	0	1 889	
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	664	0	664	868	0	868	
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	276 059	0	276 059	234 509	0	234 509	
006	730B06	Tagok egyéb befizetései	16 238	0	16 238	15 919	0	15 919	
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	16 238	0	16 238	15 919	0	15 919	
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	13 158	0	13 158	0	0	0	
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	1 647	0	1 647	
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	305 455	0	305 455	252 075	0	252 075	
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	1 647	0	1 647	
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	139 843	0	139 843	151 385	0	151 385	
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	179 864	0	179 864	206 164	0	206 164	
015	730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	40 021	0	40 021	54 779	0	54 779	
016	730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	53 708	0	53 708	121 060	0	121 060	
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	6 656	0	6 656	6 350	0	6 350	
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	17 305	0	17 305	140	0	140	
020	730B17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	378 963	0	378 963	-65 856	0	-65 856	
021	730B171	Időarányosan járó kamat	13 410	0	13 410	7 942	0	7 942	
022	730B172	Járó osztalék	-65	0	-65	0	0	0	
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-983	0	-983	404	0	404	
024	730B1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-71	0	-71	334	0	334	
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	912	0	912	-70	0	-70	
026	730B174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	366 601	0	366 601	-74 202	0	-74 202	
027	730B1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	184 652	0	184 652	-50 829	0	-50 829	
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-181 949	0	-181 949	23 373	0	23 373	
029	730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	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	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	596 475	0	596 475	213 079	0	213 079	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	595 825	0	595 825	212 273	0	212 273	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	217 250	0	217 250	277 473	0	277 473	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	378 575	0	378 575	-65 200	0	-65 200	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	650	0	650	806	0	806	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	262	0	262	1 462	0	1 462	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet	388	0	388	-656	0	-656	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	157 959	0	157 959	7 589	0	7 589	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztése	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	641	0	641	522	0	522	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	15 098	0	15 098	14 569	0	14 569	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	12 151	0	12 151	11 740	0	11 740	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	2 804	0	2 804	2 793	0	2 793	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	143	0	143	36	0	36	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	173 698	0	173 698	22 680	0	22 680	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	173 698	0	173 698	22 680	0	22 680	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	422 777	0	422 777	190 399	0	190 399	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	43 552	0	43 552	254 793	0	254 793	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	378 575	0	378 575	-65 200	0	-65 200	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	262	0	262	1 462	0	1 462	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	388	0	388	-656	0	-656	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	728 232	0	728 232	440 827	0	440 827	

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	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	305 455	0	305 455	250 428	0	250 428	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	43 552	0	43 552	254 793	0	254 793	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	378 575	0	378 575	-65 200	0	-65 200	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	13 373	0	13 373	7 845	0	7 845	
059	73OB2832	Járó osztalék	-65	0	-65	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-982	0	-982	406	0	406	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	366 249	0	366 249	-73 451	0	-73 451	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	262	0	262	1 462	0	1 462	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	388	0	388	-656	0	-656	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	37	0	37	97	0	97	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	-1	0	-1	-2	0	-2	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	352	0	352	-751	0	-751	

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	
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	33	0	33	44	0	44	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	253	0	253	199	0	199	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2	0	2	2	0	2	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	1	0	1	1	0	1	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	285	0	285	242	0	242	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	2	0	2	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	285	0	285	244	0	244	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	2	0	2	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	103	0	103	426	0	426	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	568	0	568	525	0	525	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	465	0	465	99	0	99	

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	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	106	0	106	0	0	0	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	26	0	26	90	0	90	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	223	0	223	-70	0	-70	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-197	0	-197	160	0	160	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-14	0	-14	0	0	0	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	183	0	183	-160	0	-160	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	235	0	235	516	0	516	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	235	0	235	516	0	516	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	4	0	4	46	0	46	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	1	0	1	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	28	0	28	13	0	13	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	23	0	23	8	0	8	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	5	0	5	5	0	5	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	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	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	32	0	32	60	0	60	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	32	0	32	60	0	60	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	203	0	203	456	0	456	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	488	0	488	698	0	698	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	26	0	26	90	0	90	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	223	0	223	-70	0	-70	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	-197	0	-197	160	0	160	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	462	0	462	608	0	608	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	

**Független könyvvizsgálói jelentés
a TAURUS Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére**

Elvégeztem a TAURUS Nyugdíjpénztár 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 937 648 ezer Ft; a működési eredmény 5 026 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék záró állománya 2 872 377 ezer Ft –, valamint a 2010. gazdasági évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének könyvvizsgálatát, melyeket a vizsgált Pénztár 2010. 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 megfelelésének 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 leze-

tett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Hitelesítő záradék

A könyvvizsgálat során a TAURUS Nyugdíjpénztár 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 TAURUS Nyugdíjpénztár 2010. december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Budapest, 2011. május 19.

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

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

TEMPÓ Önkéntes Nyugdíjpénztár

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

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
Tagok által fizetett tagdíj	25	0	25	64	0	64
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	231	0	231	571	0	571
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	256	0	256	635	0	635
Működési célra kapott rendszeres támogatás	6	0	6	8	0	8
Egyéb bevételek	0	0	0	36	0	36
Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	262	0	262	679	0	679
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 126	0	1 126	233	0	233
Anyagjellegű ráfordítások	942	0	942	184	0	184
Anyagköltség	0	0	0	0	0	0
Igénybe vett szolgáltatások	827	0	827	63	0	63
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	600	0	600	0	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	60	0	60	63	0	63
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	167	0	167	0	0	0
Egyéb szolgáltatások költsége	115	0	115	121	0	121
Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Béreköltség	0	0	0	0	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	184	0	184	49	0	49
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	184	0	184	49	0	49
Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-864	0	-864	446	0	446
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások	99	0	99	104	0	104
Rendkívüli eredmény (31–32) (+/-)	-99	0	-99	-104	0	-104
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	-963	0	-963	342	0	342

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

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
Tagok által fizetett tagdíj	1 338	0	1 338	1 122	0	1 122
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	11 245	0	11 245	8 388	0	8 388
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	12 583	0	12 583	9 510	0	9 510
Tagok egyéb befizetései	903	0	903	0	0	0
Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	609	0	609	0	0	0
Szolgáltatások fedezetére jutott eseti adomány	0	0	0	97	0	97
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	13 486	0	13 486	9 607	0	9 607
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	5 726	0	5 726	5 964	0	5 964
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	7 540	0	7 540	7 520	0	7 520
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 814	0	1 814	1 556	0	1 556
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	866	0	866	5 435	0	5 435
Kapott osztalékok és részesedések	363	0	363	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	19 226	0	19 226	-3 697	0	-3 697
Időarányosan járó kamat	139	0	139	-532	0	-532
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	19 087	0	19 087	-3 165	0	-3 165
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	19 087	0	19 087	1 392	0	1 392
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	4 557	0	4 557
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	26 181	0	26 181	7 702	0	7 702
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	26 181	0	26 181	7 702	0	7 702
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	6 955	0	6 955	11 399	0	11 399
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	19 226	0	19 226	-3 697	0	-3 697
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	6 776	0	6 776	4 196	0	4 196
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 209	0	1 209	260	0	260
Vagyonkezelői díjak	1 106	0	1 106	178	0	178
Letétkezelői díjak	103	0	103	82	0	82
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	7 985	0	7 985	4 456	0	4 456
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	7 985	0	7 985	4 456	0	4 456
Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	18 196	0	18 196	3 246	0	3 246
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-1 030	0	-1 030	6 943	0	6 943
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	19 226	0	19 226	-3 697	0	-3 697
Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	31 682	0	31 682	12 853	0	12 853
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	13 486	0	13 486	9 607	0	9 607
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-1 030	0	-1 030	6 943	0	6 943
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	19 226	0	19 226	-3 697	0	-3 697
Időarányosan járó kamat	139	0	139	-532	0	-532
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	19 087	0	19 087	-3 165	0	-3 165

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

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
Tagok által fizetett tagdíj	12	0	12	2	0	2
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	95	0	95	21	0	21
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	107	0	107	23	0	23
Likviditási célra juttatott eseti adomány	3	0	3	0	0	0
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	110	0	110	23	0	23
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	110	0	110	23	0	23
Egyéb likviditási célokra	110	0	110	23	0	23

Mérleg – Eszközök

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
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	114 978	0	114 978	110 269	0	110 269
A) Befektetett eszközök	87 162	0	87 162	71 576	0	71 576
I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	87 162	0	87 162	71 576	0	71 576
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	81 891	0	81 891	66 304	0	66 304
3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
3.2. Állampapírok	81 891	0	81 891	66 304	0	66 304
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	5 271	0	5 271	5 272	0	5 272
B) Forgóeszközök	27 816	0	27 816	38 693	0	38 693
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	3 742	0	3 742	4 542	0	4 542
3. Tagi kölcsön	3 742	0	3 742	4 542	0	4 542
III. Értékpapírok	22 995	0	22 995	20 080	0	20 080
1. Egyéb részesedések	15 184	0	15 184	18 815	0	18 815
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 818	0	5 818	0	0	0
2.1. Kötvények	5 660	0	5 660	0	0	0
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	158	0	158	0	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	1 928	0	1 928	1 265	0	1 265
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	65	0	65	0	0	0
IV. Pénzeszközök	1 079	0	1 079	14 071	0	14 071
1. Pénztárak	7	0	7	7	0	7
2. Pénztári elszámolási betétszámla	1 054	0	1 054	440	0	440
3. Elkülönített betétszámla	18	0	18	13 624	0	13 624
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0

Mérleg – Források

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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	114 978	0	114 978	110 269	0	110 269
Saját tőke	748	0	748	1 304	0	1 304
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	1 571	0	1 571	962	0	962

IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-823	0	-823	342	0	342
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	113 082	0	113 082	107 637	0	107 637
I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0
II. Fedezeti céltartalék	113 082	0	113 082	107 637	0	107 637
1. Egyéni számlákon	113 082	0	113 082	107 637	0	107 637
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	89 047	0	89 047	98 654	0	98 654
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	16 185	0	16 185	4 830	0	4 830
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	7 850	0	7 850	4 153	0	4 153
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	4 039	0	4 039	3 507	0	3 507
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	3 811	0	3 811	646	0	646
2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
III. Likviditási céltartalék	0	0	0	0	0	0
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségek	1 148	0	1 148	1 328	0	1 328
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 148	0	1 148	1 328	0	1 328
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	863	0	863	1 043	0	1 043
5. Azonosítatlan függő befizetések	285	0	285	285	0	285
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	285	0	285	285	0	285
Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0

Független könyvvizsgálói jelentés a Tempó Nyugdíjpénztár tulajdonosainak

Elvégeztük a Tempó Nyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 110 269 E Ft, a működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 342 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 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 Tempó 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 Tempó 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Tempó Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2011. május 14.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

TRADÍCIÓ Nyugdíjpénztár

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

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
Tagok által fizetett tagdíj	101	0	101	51	0	51
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	392	0	392	314	0	314
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	493	0	493	365	0	365
Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	39	0	39
Egyéb bevételek	2	0	2	6	0	6
Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	495	0	495	410	0	410
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	578	0	578	510	0	510
Anyagjellegű ráfordítások	642	0	642	469	0	469
Anyagköltség	0	0	0	0	0	0
Igénybe vett szolgáltatások	104	0	104	123	0	123
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	60	0	60	63	0	63
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	44	0	44	60	0	60
Egyéb szolgáltatások költsége	538	0	538	346	0	346
Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	-64	0	-64	41	0	41
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	-64	0	-64	41	0	41
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-83	0	-83	-100	0	-100
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-83	0	-83	-100	0	-100

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

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
Tagok által fizetett tagdíj	2 344	0	2 344	2 354	0	2 354
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8 787	0	8 787	7 509	0	7 509
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	11 131	0	11 131	9 863	0	9 863
Tagok egyéb befizetései	364	0	364	477	0	477
Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	364	0	364	477	0	477

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
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	817	0	817
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	11 495	0	11 495	11 157	0	11 157
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 073	0	1 073	2 031	0	2 031
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 553	0	1 553	2 426	0	2 426
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	480	0	480	395	0	395
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	127	0	127	439	0	439
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 577	0	2 577	1 123	0	1 123
Időarányosan járó kamat	690	0	690	270	0	270
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	100	0	100
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	100	0	100
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 887	0	1 887	753	0	753
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 887	0	1 887	753	0	753
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 777	0	3 777	3 593	0	3 593
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 777	0	3 777	3 593	0	3 593
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 200	0	1 200	2 470	0	2 470
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	2 577	0	2 577	1 123	0	1 123
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	206	0	206	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	100	0	100
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	92	0	92	290	0	290
Vagyonkezelői díjak	52	0	52	220	0	220
Letétkezelői díjak	40	0	40	70	0	70
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	298	0	298	390	0	390
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	298	0	298	390	0	390
Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	3 479	0	3 479	3 203	0	3 203
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	902	0	902	2 080	0	2 080
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	2 577	0	2 577	1 123	0	1 123
Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	14 974	0	14 974	14 360	0	14 360
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	11 495	0	11 495	11 157	0	11 157
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	902	0	902	2 080	0	2 080
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	2 577	0	2 577	1 123	0	1 123
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	2 577	0	2 577	1 123	0	1 123

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

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
Tagok által fizetett tagdíj	11	0	11	6	0	6
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	44	0	44	35	0	35
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	55	0	55	41	0	41
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	4	0	4

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
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	55	0	55	45	0	45
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	55	0	55	45	0	45
Egyéb likviditási célokra	55	0	55	45	0	45
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0

Mérleg-Eszközök

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
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	35 430	0	35 430	64 113	0	64 113
A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
B) Forgóeszközök	35 430	0	35 430	64 113	0	64 113
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	13	0	13	2	0	2
5. Egyéb követelések	13	0	13	2	0	2
III. Értékpapírok	34 674	0	34 674	62 895	0	62 895
1. Egyéb részesedések	0	0	0	1 925	0	1 925
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	33 018	0	33 018	60 217	0	60 217
2.1. Kötvények	9 512	0	9 512	0	0	0
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	14 429	0	14 429	47 782	0	47 782
2.3. Befektetési jegyek	9 077	0	9 077	12 435	0	12 435
3. Értékpapírok értékelési különbözete	1 656	0	1 656	753	0	753
IV. Pénzeszközök	743	0	743	1 216	0	1 216
1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0
2. Pénztári elszámolási betétszámla	662	0	662	1 095	0	1 095
3. Elkülönített betétszámla	81	0	81	121	0	121
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0

Mérleg - Források

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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	35 430	0	35 430	64 113	0	64 113
Saját tőke	0	0	0	-100	0	-100
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	0	0	0	0	0	0
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	0	0	0	-100	0	-100
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	35 421	0	35 421	64 204	0	64 204
I. Működési céltartalék	183	0	183	226	0	226
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	183	0	183	226	0	226
II. Fedezeti céltartalék	35 238	0	35 238	63 978	0	63 978

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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	35 430	0	35 430	64 113	0	64 113
1. Egyéni számlákon	35 238	0	35 238	63 978	0	63 978
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	31 695	0	31 695	59 234	0	59 234
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 886	0	1 886	778	0	778
1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1 657	0	1 657	3 966	0	3 966
1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	1 657	0	1 657	3 966	0	3 966
Kötelezettségek	9	0	9	9	0	9
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	9	0	9	9	0	9
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9	0	9	9	0	9
Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0

Független könyvvizsgálói jelentés a Tradíció Nyugdíjpénztár tulajdonosainak

Elvégeztük a Tradíció Nyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 64 113 E Ft, a működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (-) 100 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 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, 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 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, a Tradíció 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 Tradíció 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint

készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Tradíció Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2011. május 14.

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
281/2001. Korm. rendelet szerinti nyilvánosságra hozatali adatok

I. Taglétszám

NYITÓ	ZÁRÓ
30	22

II. Tadjíbevételek megosztása az alapok között: 2010. évben változatlan

Működési:	1%
Likviditási:	1%
Fedezeti:	98%

III. Hozam, referencia hozam, átlagos hozam

Megnevezés	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Bruttó hozamráta a pénztár egészére	10,95	5,97	6,31	5,26	12,10	7,40
Nettó hozamráta a pénztár egészére	9,71	5,00	5,91	4,47	11,19	6,36
Referencia hozam (RMAX súly 50%;MAX súly 50%)	8,48	6,83	6,89	5,59	12,61	6,05

IV. A pénztár vagyona ezer Ft.:

NYITÓ	ZÁRÓ
34 706 E Ft	32 498 E Ft

V. A pénztár vagyonának megoszlása:

Befektetett eszközök:	0,00%	0,00%
Forgóeszközök	99,99%	99,99%
Adott kölcsön	0,00%	0,00%
Értékpapír	99,90%	99,98%
Kötvény	0,00%	0,00%
Állampapír	99,90%	99,98%
Pénzeszköz	0,09%	0,01%
Aktív időbeli elhatárolás:	0,01%	0,01%

VI. Befektetési politika 2010.

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. Referencia hozam

A 2010. évben publikált RMAX és MAX indexek 1:1 arányú számtani átlaga. (2011. évi tervezett 7,33%)

2010. 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	34706	0	34706	32498	0	32498
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	34705	0	34705	32496	0	32496
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
032	73OME122	II. Követelések	0	0	0	0	0	0
039	73OME123	III. Értékpapírok	34671	0	34671	32431	0	32431
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	33093	0	33093	31558	0	31558
042	73OME12321	2.1. Kötvények	0	0	0	1080	0	1080
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	33093	0	33093	30478	0	30478
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	1578	0	1578	873	0	873
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	34	0	34	65	0	65
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	25	0	25	56	0	56
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	9	0	9	9	0	9
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	1	0	1	2	0	2
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1	0	1	2	0	2

2010. Mérleg – Források

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	34706	0	34706	32498	0	32498
002	73OMF11	Saját tőke	-209	0	-209	0	0	0
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	-209	0	-209	0	0	0
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	73OMF12	Céltartalékok	34841	0	34841	32354	0	32354
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	209	0	209	0	0	0
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	209	0	209	0	0	0
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	34373	0	34373	32138	0	32138

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
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	31478	0	31478	30988	0	30988
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	24144	0	24144	23535	0	23535
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	5756	0	5756	6580	0	6580
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1578	0	1578	873	0	873
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1153	0	1153	938	0	938
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adóó értékkülönbözet (+/-)	425	0	425	-65	0	-65
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	2895	0	2895	1150	0	1150
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	2837	0	2837	1185	0	1185
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	58	0	58	-35	0	-35
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adóó értékkülönbözet (+/-)	58	0	58	-35	0	-35
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	259	0	259	216	0	216
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	259	0	259	216	0	216
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0
048	73OMF13	Kötelezettségek	62	0	62	135	0	135
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	62	0	62	135	0	135
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	62	0	62	135	0	135
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	12	0	12	9	0	9
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12	0	12	9	0	9

2010. 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	18	0	18	15	0	15
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8	0	8	5	0	5
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	26	0	26	20	0	20
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	168	0	168
009	73OA09	Egyéb bevételek	131	0	131	96	0	96

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
010	73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	157	0	157	284	0	284
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	366	0	366	284	0	284
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	251	0	251	251	0	251
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	140	0	140	152	0	152
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	80	0	80	80	0	80
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	60	0	60	72	0	72
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	111	0	111	99	0	99
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	115	0	115	33	0	33
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	34	0	34	33	0	33
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	81	0	81	0	0	0
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-209	0	-209	0	0	0
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) (+/-)	-209	0	-209	0	0	0

Újszász, 2011. május 25.

Varga János s. k.,
IT-elnök**Független könyvvizsgálói jelentés**

Társaságunk elvégezte az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár (5052 Újszász, Nagy u. 1.) mellékelt 2010. december 31. fordulónappal összeállított éves beszámolójának (továbbiakban: éves beszámoló) könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 32 498 ezer Ft, a céltartalékok értéke 32 354 ezer Ft, továbbá az ezen időpontra vonatkozó eredménykimutatásokból (Pénztár működési tevékenysége, Pénztári szolgál-

tatások fedezete, Likviditási fedezet) 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 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 2010. 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 2010. december 31-i éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint, valamint az Önkéntes Nyugdíjpénztárak beszámoló készítési 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 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Újszász, 2011. május 25.

Várad Józsefné
vezérigazgató,
kamarai tag pénztári minősítésű könyvvizsgáló
ÁDI Zrt. pénztári minősítésű,
a kamara által nyilvántartott társaság
1145 Budapest, Emília u. 24–28. III/14.
a társaság Magyar Könyvvizsgálói Kamarai
nyilvántartási száma: 000668
a könyvvizsgáló Magyar Könyvvizsgálói Kamarai
tagsági igazolvány száma: 000868

Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár

Magán Pénztári Ágazat

Befektetési és gazdálkodási tevékenysége

1. A Vasutas Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazata 1995. október 3., magánpénztári ágazata 1998. április 1-jén kezdte meg működését.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsának:

- elnöke: Dr. Kurucsai László
- tagjai: Bognárné Harasztovics Tímea
Bors Huba
Dr. Király György

Hangonyi Zoltán
Papp Zoltán
Tivald Attiláné

A pénztár Ellenőrző Bizottságának:

- elnöke: Dr. Borsik János
- tagjai: Balla Zoltán György
Fogarasi Emőke
Preisler Dr. Cserhalmi
Dorottya
Szabó Lilla

3. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma és vagyona:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	7 806	7 433
Pénztár vagyona (E Ft)	12 353 449	13 258 159

4. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása a 2010. évben.

	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	95,5%	4,4%	0,1%

5/a. A pénztár egészére vonatkozó hozamok és a referencia hozam alakulása:

Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Bruttó hozamráta	8,56%	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	17,42%	6,48%
Nettó hozamráta	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	17,17%	6,25%
Referencia index	–	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	17,95%	6,92%
Inflációs ráta	6,82%	4,80%	5,70%	5,50%	3,30%	6,50%	7,40%	3,50%	5,60%	4,90%

Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája: 7,79%

5/b. A választható portfóliókra vonatkozó hozamok és a referencia hozam alakulása:

Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Klasszikus										
Bruttó hozamráta	8,56%	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	15,72%	5,61%
Nettó hozamráta	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	15,66%	5,57%
Referencia index	–	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	14,59%	6,26%
Kiegyensúlyozott										
Bruttó hozamráta	8,56%	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	16,32%	5,93%
Nettó hozamráta	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	16,13%	5,75%
Referencia index	–	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	16,93%	6,97%
Növekedési										
Bruttó hozamráta	8,56%	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	19,29%	6,70%
Nettó hozamráta	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	19,02%	6,43%
Referencia index	–	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	18,91%	6,99%

Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája, referencia hozama és a portfóliók záró piaci értéke:

Portfóliók megnevezése	Nettó hozamráta (2001–2010)	Referencia hozam (2002–2010)	Záró piaci érték 2010. 12. 31-én (E Ft)
Klasszikus portfólió	7,58%	7,69%	439.396
Kiegyensúlyozott portfólió	7,64%	8,01%	4.306.424
Növekedési portfólió	7,97%	8,22%	8.302.342

6. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a 2010. évben:

Eszközcsoport	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Pénzeszköz	2,49%	0,75%
Magyar állampapír	77,06%	75,28%
Magyar vállalati, hitelintézeti kötvény	2,32%	2,23%
Magyar részvény	7,13%	8,81%
Külföldi részvény	1,04%	0,73%
Magyar befektetési jegy	7,14%	7,47%
Külföldi befektetési jegy	2,17%	2,65%
Magyar jelzáloglevél	0,65%	2,08%

7. 2010. és a 2011. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referencia index:

Klasszikus portfólióra vonatkozó eszközösszetétel:	2010. év		2011. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Bankszámlapénz, lekötött betét	0%	30%		100%
Magyar állampapír	70%	100%	90%	100%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	15%		15%
Külföldi állampapír	0%	5%	0%	5%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	5%	0%	5%
Hazai részvények	0%		0%	
Külföldi részvények	0%	10%	0%	10%
Magyar befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	0%		0%	
Külföldi befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	0%		0%	
Ingatlan, Ingatlan befektetési alap jegye	0%	0%	0%	0%
Repó ügylet (állampapír alapú)	0%	5%	0%	5%
Kiegészítő portfólióra vonatkozó eszközösszetétel:	2010. év		2011. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Bankszámlapénz, lekötött betét	0%	20%		100%
Magyar állampapír	60%	90%	70%	90%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	15%		15%
Külföldi állampapír	0%	5%	0%	5%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	5%	0%	5%
Hazai részvények			0%	
Külföldi részvények			0%	
Magyar befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	5%	20%	0%	15%
Külföldi befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)			0%	
Ingatlan, Ingatlan befektetési alap jegye	0%	10%	0%	
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	5%	0%	5%
Kockázati tőkealapjegye	0%		0%	2%
Tőzsdei határidős ügylet	0%		0%	5%
Tőzsdei opciós ügylet	0%		0%	5%
Repó ügylet (állampapír alapú)	0%	5%	0%	5%
Növekedési portfólióra vonatkozó eszközösszetétel:	2010. év		2011. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Bankszámlapénz, lekötött betét	0%	20%		100%
Magyar állampapír	50%	90%	50%	90%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	20%		20%
Külföldi állampapír	0%	10%	0%	10%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	10%	0%	10%
Hazai részvények			0%	
Külföldi részvények			0%	
Magyar befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	10%	25%	0%	20%
Külföldi befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)			0%	
Ingatlan, Ingatlan befektetési alap jegye	0%	15%	0%	

	2010. év		2011. év	
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	5%	0%	5%
Kockázati tőkealapjegy	0%		0%	3%
Tőzsdei határidős ügylet	0%		0%	5%
Tőzsdei opciós ügylet	0%		0%	5%
Repó ügylet (állampapír alapú)	0%	5%	0%	5%
Swap ügylet	0%	5%	0%	5%

A referenciaindexek összetétele a választható portfóliók esetében a 2010. évben:

Referencia indexek	Választható portfóliók		
	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
RMAX – Éven belül lejáró magyar állampapírok	45%	–	–
MAX – Éven túl lejáró magyar állampapírok	50%	–	–
MAXComposite – magyar állampapírok	–	85%	80%
BIX – Magyar ingatlan befektetési alapok	–	5%	3%
BUX – Magyar tőzsdei részvények	3%	5%	10%
MSCI World – Fejlett országok tőzsdei részvényei	2%	3%	4%
CETOP 20 – Közép-Kelet európai tőzsdei részvények	–	2%	3%

2011. január 1-jétől a referenciaindexek összetétele a választható portfóliók esetében:

Referencia indexek	Választható portfóliók		
	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
RMAX – Éven belül lejáró magyar állampapírok	45%	–	–
MAX – Éven túl lejáró magyar állampapírok	50%	–	–
MAXComposite – magyar állampapírok	–	85%	80%
BIX – Magyar ingatlan befektetési alapok	–	5%	3%
BUX – Magyar tőzsdei részvények	5%	5%	10%
MSCI World – Fejlett országok tőzsdei részvényei	0%	3%	4%
CETOP 20 – Közép-Kelet európai tőzsdei részvények	–	2%	3%

8. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (E Ft)

Szolgáltatások típusa	Előző év	Tárgyév	Változás	
			összegben	%-ban
Egyösszegű kifizetés	23 530	41 969	18 439	178
Életjáradék	0	0	0	0

9. A pénztár működési költségei (E Ft)

Költségek	Előző év	Tárgyév	Változás %-ban
Anyagköltség	554	494	11
Személyi jellegű ráfordítások	36 794	38 720	105
Igénybe vett szolgáltatások	15 496	17 224	111
Egyéb szolgáltatás	4 202	3 796	10
Értécsökkenési leírás	2 879	3 759	131
Befektetéssel kapcsolatos ráfordítás	658	1 488	226
Felügyeleti díj	4 742	5 509	116
Garancia díj	5 737	2 046	64
Egyéb ráfordítás	48	1	98
Meg nem fizetett tagdíjak rendezése	42	76	181
Összesen működéssel kapcsolatos ráfordítás	71 152	73 113	103
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján)	8,8	7,6	14

10. A pénztár vagyonkezelőinek nevei:

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., Erste Bank Alapkezelő Zrt., Generali Alapkezelő Zrt.

11. A pénztárral kapcsolatban PKN adatszolgáltatás miatt 200 000 Ft Felügyeleti bírság kiszabására került sor.

12. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevételére nem került sor.

13. Vasutas Nyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazatának 2010. évi auditált mérlege és eredménykimutatása (E Ft)

MÉRLEG

(ezer Ft)

ESZKÖZÖK	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	12 353 449	0	12 353 449	13 258 159	0	13 258 159
Befektetett eszközök	7 675 033	0	7 675 033	8 997 100	0	8 997 100
I. Immateriális javak	6 677	0	6 677	5 319	0	5 319
1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2. Szellemi termékek	6 677	0	6 677	5 319	0	5 319
II. Tárgyi eszközök	678	0	678	456	0	456
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	678	0	678	456	0	456
4. Beruházások	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	7 667 678	0	7 667 678	8 991 325	0	8 991 325
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 097 349	0	7 097 349	8 595 123	0	8 595 123
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	570 329	0	570 329	396 202	0	396 202
Forgó eszközök	4 676 983	0	4 676 983	4 259 100	0	4 259 100
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	135 751	0	135 751	16 756	0	16 756
1. Tagdíjkövetelések	135 220	0	135 220	14 969	0	14 969
5. Egyéb követelések	531	0	531	1 787	0	1 787
III. Értékpapírok	3 931 716	0	3 931 716	4 124 515	0	4 124 515
1. Egyéb részesedések	854 451	0	854 451	1 202 159	0	1 202 159
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 806 345	0	2 806 345	2 679 063	0	2 679 063
3. Értékpapírok értékelési különbözete	270 920	0	270 920	242 290	0	242 290
IV. Pénzeszközök	609 516	0	609 516	117 829	0	117 829
2. Pénztári elszámolási számla	306 774	0	306 774	79 282	0	79 282
3. Elkülönített betétszámla	297 700	0	297 700	38 000	0	38 000
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	5 042	0	5 042	547	0	547
Aktív időbeli elhatárolások	1 433	0	1 433	1 959	0	1 959
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 433	0	1 433	1 959	0	1 959
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

FORRÁSOK	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	12 353 449	0	12 353 449	13 258 159	0	13 258 159
Saját tőke	62 838	0	62 838	102 582	0	102 582
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	61 239	0	61 239	122 407	0	122 407
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	1 599	0	1 599	-19 825	0	-19 825
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	11 920 734	0	11 920 734	13 081 807	0	13 081 807
I. Működési céltartalék	730	0	730	2 032	0	2 032
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	730	0	730	2 032	0	2 032
II. Fedezeti céltartalék	11 838 927	0	11 838 927	13 058 012	0	13 058 012
1. Egyéni számlákon	11 838 927	0	11 838 927	13 058 012	0	13 058 012
2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
III. Likviditási és kockázati céltartalék	60 301	0	60 301	3 783	0	3 783
3. Egyéb kockázatokra	60 158	0	60 158	3 703	0	3 703
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	143	0	143	80	0	80
IV. Függő befizetések befektetési hozamának cél tartaléka	2 643	0	2 643	2 929	0	2 929

FORRÁSOK	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. Adóhatóság által átutalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	1 902	0	1 902	-10 976	0	-10 976
2. Egyéb azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	343	0	343	14 176	0	14 176
3. Függő portfólió értékelési különbözete	398	0	398	-271	0	-271
V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	18 133	0	18 133	15 051	0	15 051
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	851	0	851	642	0	642
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	17 248	0	17 248	14 380	0	14 380
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	34	0	34	29	0	29
Kötelezettségek	362 948	0	362 948	71 308	0	71 308
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	362 948	0	362 948	71 308	0	71 308
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	307 536	0	307 536	19 245	0	19 245
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	3	0	3	2 926	0	2 926
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	18 210	0	18 210	9 670	0	9 670
5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	32 564	0	32 564	34 583	0	34 583
6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	4 635	0	4 635	4 884	0	4 884
Passzív időbeli elhatárolások	6 929	0	6 929	2 462	0	2 462
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	6 929	0	6 929	2 462	0	2 462

EREDMÉNYKIMUTATÁS

A) Pénztár működési tevékenysége

(ezer Ft)

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
Tagok által fizetett tagdíj	72 269	0	72 269	48 523	0	48 523
Tagdíj kiegészítések	90	0	90	63	0	63
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	26	0	26	22	0	22
Tag saját tagdíjának kiegészítése	64	0	64	41	0	41
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 917	0	1 917	121	0	121
Utólag befolyt tagdíjak	1 389	0	1 389	253	0	253
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	71 831	0	71 831	48 718	0	48 718
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	-3 473	0	-3 473	526	0	526
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	68 358	0	68 358	49 244	0	49 244
Egyéb bevételek	504	0	504	586	0	586
Működési célú bevételek összesen (9+10)	68 862	0	68 862	49 830	0	49 830
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	70 494	0	70 494	71 625	0	71 625
Szokásos működési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)	-1 632	0	-1 632	-21 795	0	-21 795
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3 234	0	3 234	2 357	0	2 357
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	655	0	655	1 301	0	1 301
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	3 889	0	3 889	3 658	0	3 658
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	655	0	655	1 301	0	1 301
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3	0	3	22	0	22
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	658	0	658	1 488	0	1 488
Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	3 231	0	3 231	2 170	0	2 170
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)	1 599	0	1 599	-19 825	0	-19 825

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

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
Tagok által fizetett tagdíj	1 568 758	0	1 568 758	1 062 641	0	1 062 641
Tagdíjkiegészítések	1 957	0	1 957	1 513	0	1 513
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	41 505	0	41 505	4 128	0	4 128
Utólag befolyt tagdíjak	29 918	0	29 918	5 467	0	5 467
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 559 128	0	1 559 128	1 065 493	0	1 065 493
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	960	0	960	1 753	0	1 753
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	1 560 088	0	1 560 088	1 067 246	0	1 067 246
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	766	0	766	1 530	0	1 530
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	563 193	0	563 193	616 846	0	616 846
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	218 872	0	218 872	396 722	0	396 722
Befektetési jegyek realizált hozama	6 490	0	6 490	48 223	0	48 223
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	20 412	0	20 412	25 089	0	25 089
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	5 058	0	5 058
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 574 895	0	1 574 895	–206 817	0	–206 817
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	2 383 862	0	2 383 862	885 121	0	885 121
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	615 449	0	615 449	77 788	0	77 788
Befektetési jegyek realizált vesztesége	26 784	0	26 784	32 422	0	32 422
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	23 710	0	23 710
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	23 674	0	23 674	28 880	0	28 880
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	665 907	0	665 907	162 800	0	162 800
Befektetési tevékenység eredménye (17–24) (+/–)	1 717 955	0	1 717 955	722 321	0	722 321
Fedezeti céltartalék képzés (8–9+/-25) (–)	3 277 277	0	3 277 277	1 788 037	0	1 788 037

C) Likviditási és kockázati fedezet

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
Tagok által fizetett tagdíj	1 642	0	1 642	1 112	0	1 112
Tagdíjkiegészítések	2	0	2	2	0	2
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	43	0	43	4	0	4
Utólag befolyt tagdíjak	31	0	31	5	0	5
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 632	0	1 632	1 115	0	1 115
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	3	0	3	3	0	3
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	3	0	3	3	0	3
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	5 568	0	5 568	1 784	0	1 784
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–24	0	–24	–64	0	–64
Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	5 544	0	5 544	1 720	0	1 720
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2	0	2	35	0	35

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
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	2	0	2	365	0	365
Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	5 542	0	5 542	1 355	0	1 355
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+/-24) (-)	7 174	0	7 174	2 470	0	2 470

D) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

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
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	33 209	0	33 209	14 113	0	14 113
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	397	0	397	-668	0	-668
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	33 606	0	33 606	13 445	0	13 445
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	188	0	188	140	0	140
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (8+...+12)	188	0	188	140	0	140
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13) (+/–)	33 418	0	33 418	13 305	0	13 305
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (6+7–8+/-24) (-)	33 418	0	33 418	13 305	0	13 305

Független könyvvizsgálói jelentés a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Tagjai részére

Elvégeztük a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 13 258 159 ezer forint, a pénztár működési tevékenységének eredménye –19 825 ezer forint eredmény –, és az ezen időpontlat végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben és a 222/2000. (XII.19.) 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 könyvvizsgálói 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 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. Az éves beszámolóhoz kockázatfelmérésének nem célja hogy a vállalkozás 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.

Korlátozott vélemény (Záradék)

A Magánpénztárakat érintő jogszabályváltozások következtében – a pénztártagok magas számának, valamint a tagi vagyon csökkenése miatt – a Pénztárnál sérül a vállalkozás elvének folytatása.

A könyvvizsgálat során a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 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 a fenti bekezdésben leírt információtól eltekintve az éves beszámoló a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

A főkönyvi kivonattal és a leltárral alátámasztott mérlegben az eszközök és források egyező végösszege: 13.258.159 E Ft

A befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete: 396 202 E Ft

Az értékpapírok értékelési különbözete: 242 290 E Ft

Budapest, 2011. április 14.

UNIVERSAL SALDO
Könyvszakértő, Pénzügyi
és Adótanácsadó Kft
Kamarai Nyilvántartásba
vételi szám: 000337

Tömösvári Andrásné
bejegyzett könyvvizsgáló
Engedélyszám: 002536

Tömösvári András
ügyvezető igazgató

Budapest, 2011. június 6.

Dr. Kurucsai László
igazgatótanács elnöke

Önkéntes Pénztári Ágazat

Befektetési és gazdálkodási tevékenysége

1. A pénztár egészére vonatkozó hozamok és a referencia hozam alakulása:

Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Bruttó hozamráta	8,71 %	9,70 %	4,85 %	18,40 %	12,33 %	9,19 %	6,50 %	-8,47 %	18,61 %	6,85 %
Nettó hozamráta	8,40 %	9,20 %	4,67 %	18,17 %	12,07 %	8,90 %	6,34 %	-8,72 %	18,23 %	6,50 %
Referencia index	–	9,60 %	2,72 %	17,38 %	12,27 %	8,82 %	6,47 %	-7,06 %	20,03 %	6,40 %
Inflációs ráta	6,82 %	4,80 %	5,70 %	5,50 %	3,30 %	6,50 %	7,40 %	3,50 %	5,60 %	4,90 %

Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája: 8,12 %

2. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma és vagyona:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	29 948	26 995
Pénztár vagyona (E Ft)	21 858 764	21 608 981

3. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása (valamennyi tagdíj jellegű befizetésénél):

	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	94,5 %	5,3 %	0,2 %

4. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Eszközcsoport	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Pénzeszköz	3,14 %	0,90 %
Magyar állampapír	70,85 %	73,00 %
Külföldi állampapír	0,21 %	0 %
Magyar vállalati, hitelintézeti kötvény	3,84 %	2,76 %
Magyar részvény	11,62 %	12,27 %
Külföldi részvény	0,96 %	1,63 %
Magyar befektetési jegy	5,76 %	5,81 %
Külföldi befektetési jegy	0,84 %	1,19 %
Magyar jelzáloglevél	2,36 %	2,10 %
Ingatlan	0,42 %	0,34 %

5. 2010. és a 2011. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referencia index:

Eszközcsoport	2010. év		2011. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Hazai állampapírok	50%	95%	60%	100%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – jelzáloglevél	0%	15%	0%	15%
Külföldi állampapírok	0%	5%	0%	5%
Hazai részvények és befektetési alapok jegyei	5%	15%	5%	20%
Külföldi részvények és befektetési alapok jegyei	0%	10%	0%	
Ingatlan, ingatlan befektetési alap jegyei	0%	10%	0%	

A pénztár egészére vonatkozó összetett referenciaindex, az egyes vagyonkezelőknél alkalmazott referenciaindexek súlyozott átlaga a 2010. évben:

70% MAXComposite + 10% RMAX + 12% BUX + 4% BIX + 2% MSCI World + 2% CETOP20

2011. január 1-jétől a referenciaindex összetétele:

75% MAXComposite + 10% RMAX + 7% BUX + 4% BIX + 2% MSCI World + 2% CETOP20

6. Vasutas Nyugdíjpénztár 2010. évi auditált egyesített mérlege és eredménykimutatása(E Ft)**MÉRLEG**

(ezer Ft)

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
A) Befektetett eszközök	19 669 106	0	19 669 106	20 860 933	0	20 860 933
I. Immateriális javak	11 737	0	11 737	8 045	0	8 045
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 060	0	5 060	2 726	0	2 726
b) magánnyugdíjpénztár	6 677	0	6 677	5 319	0	5 319
II. Tárgyi eszközök	94 213	0	94 213	75 048	0	75 048
a) önkéntes nyugdíjpénztár	93 535	0	93 535	74 592	0	74 592
b) magánnyugdíjpénztár	678	0	678	456	0	456
ebből:						
1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyonértékű jogok	91 601	0	91 601	90 111	0	90 111
a) önkéntes nyugdíjpénztár	91 601	0	91 601	90 111	0	90 111
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-1 701	0	-1 701	-17 811	0	-17 811
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 701	0	-1 701	-17 811	0	-17 811
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
III. Befektetett pénzügyi eszközök	19 563 156	0	19 563 156	20 777 840	0	20 777 840
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 895 478	0	11 895 478	11 786 515	0	11 786 515
b) magánnyugdíjpénztár	7 667 678	0	7 667 678	8 991 325	0	8 991 325
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 135 179	0	18 135 179	19 796 824	0	19 796 824
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 037 830	0	11 037 830	11 201 701	0	11 201 701
b) magánnyugdíjpénztár	7 097 349	0	7 097 349	8 595 123	0	8 595 123
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 427 977	0	1 427 977	981 016	0	981 016
a) önkéntes nyugdíjpénztár	857 648	0	857 648	584 814	0	584 814
b) magánnyugdíjpénztár	570 329	0	570 329	396 202	0	396 202
B) Forgóeszközök	14 539 765	0	14 539 765	14 002 233	0	14 002 233
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	741 245	0	741 245	527 530	0	527 530
a) önkéntes nyugdíjpénztár	605 494	0	605 494	510 774	0	510 774
b) magánnyugdíjpénztár	135 751	0	135 751	16 756	0	16 756
ebből:						
1. Tagdíjkövetelések	660 919	0	660 919	415 418	0	415 418
a) önkéntes nyugdíjpénztár	525 699	0	525 699	400 449	0	400 449
b) magánnyugdíjpénztár	135 220	0	135 220	14 969	0	14 969
2. Tagi kölcsön	64 234	0	64 234	99 811	0	99 811
III. Értékpapírok	12 585 533	0	12 585 533	13 265 585	0	13 265 585
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 653 817	0	8 653 817	9 141 070	0	9 141 070
b) magánnyugdíjpénztár	3 931 716	0	3 931 716	4 124 515	0	4 124 515
1. Egyéb részesedések	4 376 898	0	4 376 898	5 045 887	0	5 045 887
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 522 447	0	3 522 447	3 843 728	0	3 843 728
b) magánnyugdíjpénztár	854 451	0	854 451	1 202 159	0	1 202 159
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 178 332	0	7 178 332	7 233 740	0	7 233 740
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 371 987	0	4 371 987	4 554 677	0	4 554 677
b) magánnyugdíjpénztár	2 806 345	0	2 806 345	2 679 063	0	2 679 063
3. Értékpapírok értékelési különbözete	1 030 303	0	1 030 303	984 955	0	984 955
a) önkéntes nyugdíjpénztár	759 383	0	759 383	742 665	0	742 665
b) magánnyugdíjpénztár	270 920	0	270 920	242 290	0	242 290
IV. Pénzeszközök	1 212 987	0	1 212 987	209 118	0	209 118
a) önkéntes nyugdíjpénztár	603 471	0	603 471	91 289	0	91 289
b) magánnyugdíjpénztár	609 516	0	609 516	117 829	0	117 829
ebből:						
1. Betétszámlák (forintban)	1 200 582	0	1 200 582	207 771	0	207 771
a) önkéntes nyugdíjpénztár	596 108	0	596 108	90 489	0	90 489
b) magánnyugdíjpénztár	604 474	0	604 474	117 282	0	117 282
3. Pénzeszköz értékelési különbözete	12 004	0	12 004	925	0	925
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 962	0	6 962	378	0	378
b) magánnyugdíjpénztár	5 042	0	5 042	547	0	547
C) Aktív időbeli elhatárolások	3 342	0	3 342	3 974	0	3 974
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 433	0	1 433	1 959	0	1 959
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	1 433	0	1 433	1 959	0	1 959
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 909	0	1 909	2 015	0	2 015
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 909	0	1 909	2 015	0	2 015
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	34 212 213	0	34 212 213	34 867 140	0	34 867 140
a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 858 764	0	21 858 764	21 608 981	0	21 608 981
b) magánnyugdíjpénztár	12 353 449	0	12 353 449	13 258 159	0	13 258 159

FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
D) Saját tőke	215 807	0	215 807	225 176	0	225 176
I. Indulótőke	0	0	0	0	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
III. Tartaléktőke	236 107	0	236 107	294 093	0	294 093
a) önkéntes nyugdíjpénztár	174 868	0	174 868	171 686	0	171 686
b) magánnyugdíjpénztár	61 239	0	61 239	122 407	0	122 407
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-21 899	0	-21 899	-49 092	0	-49 092
V. Működés mérleg szerinti eredménye	1 599	0	1 599	-19 825	0	-19 825
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
E) Céltartalékok	33 558 781	0	33 558 781	34 517 131	0	34 517 131
I. Működési céltartalék	1 855	0	1 855	4 086	0	4 086
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 125	0	1 125	2 054	0	2 054
b) magánnyugdíjpénztár	730	0	730	2 032	0	2 032
II. Fedezeti céltartalék	32 725 906	0	32 725 906	33 852 128	0	33 852 128
a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 886 979	0	20 886 979	20 794 116	0	20 794 116
b) magánnyugdíjpénztár	11 838 927	0	11 838 927	13 058 012	0	13 058 012
1. Egyéni számlákon	30 149 393	0	30 149 393	31 837 707	0	31 837 707
a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 155 412	0	19 155 412	19 417 823	0	19 417 823
b) magánnyugdíjpénztár	10 993 981	0	10 993 981	12 419 884	0	12 419 884
2. Szolgáltatási tartalékon	108 087	0	108 087	90 361	0	90 361
a) önkéntes nyugdíjpénztár	108 087	0	108 087	90 361	0	90 361
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
3. Értékelési különbözetben	2 468 426	0	2 468 426	1 924 060	0	1 924 060
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 623 480	0	1 623 480	1 285 932	0	1 285 932
b) magánnyugdíjpénztár	844 946	0	844 946	638 128	0	638 128
III. Likviditási céltartalék	284 545	0	284 545	242 488	0	242 488
a) önkéntes nyugdíjpénztár	224 244	0	224 244	238 705	0	238 705
b) magánnyugdíjpénztár	60 301	0	60 301	3 783	0	3 783
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	2 643	0	2 643	2 929	0	2 929
a) magánnyugdíjpénztár	2 643	0	2 643	2 929	0	2 929
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	543 832	0	543 832	415 500	0	415 500
a) önkéntes nyugdíjpénztár	525 699	0	525 699	400 449	0	400 449
b) magánnyugdíjpénztár	18 133	0	18 133	15 051	0	15 051
F) Kötelezettségek	430 445	0	430 445	122 170	0	122 170
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	430 445	0	430 445	122 170	0	122 170
a) önkéntes nyugdíjpénztár	67 497	0	67 497	50 862	0	50 862
b) magánnyugdíjpénztár	362 948	0	362 948	71 308	0	71 308
ebből:						
Azonosítatlan függő befizetések	39 332	0	39 332	41 658	0	41 658
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 133	0	2 133	2 191	0	2 191
b) magánnyugdíjpénztár	37 199	0	37 199	39 467	0	39 467
G) Passzív időbeli elhatárolások	7 180	0	7 180	2 663	0	2 663
a) önkéntes nyugdíjpénztár	251	0	251	201	0	201

FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b) magánnyugdíjpénztár	6 929	0	6 929	2 462	0	2 462
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	34 212 213	0	34 212 213	34 867 140	0	34 867 140
a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 858 764	0	21 858 764	21 608 981	0	21 608 981
b) magánnyugdíjpénztár	12 353 449	0	12 353 449	13 258 159	0	13 258 159

EREDMÉNYKIMUTATÁS**A) Pénztár működési tevékenysége**

(ezer Ft)

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	108 101	0	108 101	76 620	0	76 620
a) önkéntes nyugdíjpénztár	35 832	0	35 832	28 097	0	28 097
b) magánnyugdíjpénztár	72 269	0	72 269	48 523	0	48 523
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	83 441	0	83 441	69 601	0	69 601
4. Tagdíj-kiegészítések	90	0	90	63	0	63
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	29 778	0	29 778	21 344	0	21 344
a) önkéntes nyugdíjpénztár	27 861	0	27 861	21 223	0	21 223
b) magánnyugdíjpénztár	1 917	0	1 917	121	0	121
6. Utólag befolyt tagdíjak	6 270	0	6 270	4 490	0	4 490
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 881	0	4 881	4 237	0	4 237
b) magánnyugdíjpénztár	1 389	0	1 389	253	0	253
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	168 124	0	168 124	129 430	0	129 430
a) önkéntes nyugdíjpénztár	96 293	0	96 293	80 712	0	80 712
b) magánnyugdíjpénztár	71 831	0	71 831	48 718	0	48 718
8. Tagok egyéb befizetései	2 887	0	2 887	2 797	0	2 797
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 887	0	2 887	2 797	0	2 797
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
11. Egyéb bevételek	48 207	0	48 207	48 596	0	48 596
a) önkéntes nyugdíjpénztár	51 176	0	51 176	48 010	0	48 010
b) magánnyugdíjpénztár	-2 969	0	-2 969	586	0	586
12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	219 218	0	219 218	181 349	0	181 349
a) önkéntes nyugdíjpénztár	150 356	0	150 356	131 519	0	131 519
b) magánnyugdíjpénztár	68 862	0	68 862	49 830	0	49 830
13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	261 337	0	261 337	257 216	0	257 216
a) önkéntes nyugdíjpénztár	190 843	0	190 843	185 591	0	185 591
b) magánnyugdíjpénztár	70 494	0	70 494	71 625	0	71 625
14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) (+/-)	-42 119	0	-42 119	-75 867	0	-75 867
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-40 487	0	-40 487	-54 072	0	-54 072
b) magánnyugdíjpénztár	-1 632	0	-1 632	-21 795	0	-21 795
15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	21 844	0	21 844	7 763	0	7 763
a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 610	0	18 610	5 406	0	5 406
b) magánnyugdíjpénztár	3 234	0	3 234	2 357	0	2 357
16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-4 755	0	-4 755	2 231	0	2 231
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-5 410	0	-5 410	930	0	930
b) magánnyugdíjpénztár	655	0	655	1 301	0	1 301
22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	17 089	0	17 089	9 994	0	9 994
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 200	0	13 200	6 336	0	6 336

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
b) magánnyugdíjpénztár	3 889	0	3 889	3 658	0	3 658
26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék(+/-)	-4 755	0	-4 755	2 231	0	2 231
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-5 410	0	-5 410	930	0	930
b) magánnyugdíjpénztár	655	0	655	1 301	0	1 301
29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	55	0	55	69	0	69
a) önkéntes nyugdíjpénztár	52	0	52	47	0	47
b) magánnyugdíjpénztár	3	0	3	22	0	22
30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	-4 700	0	-4 700	2 974	0	2 974
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-5 358	0	-5 358	1 486	0	1 486
b) magánnyugdíjpénztár	658	0	658	1 488	0	1 488
31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	21 789	0	21 789	7 020	0	7 020
a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 558	0	18 558	4 850	0	4 850
b) magánnyugdíjpénztár	3 231	0	3 231	2 170	0	2 170
32. Rendkívüli eredmény (+/-)	30	0	30	-70	0	-70
a) önkéntes nyugdíjpénztár	30	0	30	130	0	130
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	-200	0	-200
35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	-21 899	0	-21 899	-49 092	0	-49 092
36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	1 599	0	1 599	-19 825	0	-19 825

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

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	2 207 822	0	2 207 822	1 563 755	0	1 563 755
a) önkéntes nyugdíjpénztár	639 064	0	639 064	501 114	0	501 114
b) magánnyugdíjpénztár	1 568 758	0	1 568 758	1 062 641	0	1 062 641
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 899 495	0	1 899 495	1 592 534	0	1 592 534
3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0	0	0	0	0
4. Tagdíj-kiegészítések	1 957	0	1 957	1 513	0	1 513
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	538 292	0	538 292	382 553	0	382 553
a) önkéntes nyugdíjpénztár	496 787	0	496 787	378 425	0	378 425
b) magánnyugdíjpénztár	41 505	0	41 505	4 128	0	4 128
6. Utólag befolyt tagdíjak	117 042	0	117 042	81 134	0	81 134
a) önkéntes nyugdíjpénztár	87 124	0	87 124	75 667	0	75 667
b) magánnyugdíjpénztár	29 918	0	29 918	5 467	0	5 467
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	3 688 024	0	3 688 024	2 856 383	0	2 856 383
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 128 896	0	2 128 896	1 790 890	0	1 790 890
b) magánnyugdíjpénztár	1 559 128	0	1 559 128	1 065 493	0	1 065 493
8. Tagok egyéb befizetései	301 402	0	301 402	289 558	0	289 558
a) önkéntes nyugdíjpénztár	301 402	0	301 402	289 558	0	289 558
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0	0	0	0	0
10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	2 427	0	2 427	2 499	0	2 499
11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	430 865	0	430 865	422 872	0	422 872
a) önkéntes nyugdíjpénztár	429 905	0	429 905	421 119	0	421 119
b) magánnyugdíjpénztár	960	0	960	1 753	0	1 753

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
12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	4 422 718	0	4 422 718	3 571 312	0	3 571 312
a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	2 862 630	0	2 862 630	2 504 066	0	2 504 066
b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	1 560 088	0	1 560 088	1 067 246	0	1 067 246
13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	430 671	0	430 671	422 649	0	422 649
a) önkéntes nyugdíjpénztár	429 905	0	429 905	421 119	0	421 119
b) magánnyugdíjpénztár	766	0	766	1 530	0	1 530
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	1 703 825	0	1 703 825	1 693 348	0	1 693 348
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 140 632	0	1 140 632	1 076 502	0	1 076 502
b) magánnyugdíjpénztár	563 193	0	563 193	616 846	0	616 846
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	572 992	0	572 992	1 070 334	0	1 070 334
a) önkéntes nyugdíjpénztár	354 120	0	354 120	673 612	0	673 612
b) magánnyugdíjpénztár	218 872	0	218 872	396 722	0	396 722
16. Befektetési jegyek realizált hozama	6 620	0	6 620	59 563	0	59 563
a) önkéntes nyugdíjpénztár	130	0	130	11 340	0	11 340
b) magánnyugdíjpénztár	6 490	0	6 490	48 223	0	48 223
17. Kapott osztalékok, részesedések	72 125	0	72 125	82 107	0	82 107
a) önkéntes nyugdíjpénztár	51 713	0	51 713	57 018	0	57 018
b) magánnyugdíjpénztár	20 412	0	20 412	25 089	0	25 089
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5 131	0	5 131	5 795	0	5 795
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 131	0	5 131	737	0	737
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	5058	0	5058
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	4 411 709	0	4 411 709	-517 794	0	-517 794
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 836 814	0	2 836 814	-310 977	0	-310 977
b) magánnyugdíjpénztár	1 574 895	0	1 574 895	-206 817	0	-206 817
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek (önkéntes pénztár)	6 700	0	6 700	6700	0	6700
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+19)	6 779 102	0	6 779 102	2 400 053	0	2 400 053
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 395 240	0	4 395 240	1 514 932	0	1 514 932
b) magánnyugdíjpénztár	2 383 862	0	2 383 862	885 121	0	885 121
21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	6 746 087	0	6 746 087	2 393 761	0	2 393 761
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 362 225	0	4 362 225	1 508 640	0	1 508 640
b) magánnyugdíjpénztár	2 383 862	0	2 383 862	885 121	0	885 121
21.2 Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	33 015	0	33 015	6 292	0	6 292
a) önkéntes nyugdíjpénztár	33 015	0	33 015	6 292	0	6 292
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	1 584 352	0	1 584 352	192 635	0	192 635
a) önkéntes nyugdíjpénztár	968 903	0	968 903	114 847	0	114 847
b) magánnyugdíjpénztár	615 449	0	615 449	77 788	0	77 788
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	64 018	0	64 018	61 051	0	61 051
a) önkéntes nyugdíjpénztár	37 234	0	37 234	28 629	0	28 629
b) magánnyugdíjpénztár	26 784	0	26 784	32 422	0	32 422
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	24 876	0	24 876
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	1 491	0	1 491	1 491	0	1 491
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 491	0	1 491	1 491	0	1 491
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0

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
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	88 833	0	88 833	98 141	0	98 141
a) önkéntes nyugdíjpénztár	65 159	0	65 159	69 261	0	69 261
b) magánnyugdíjpénztár	23 674	0	23 674	28 880	0	28 880
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	1 738 694	0	1 738 694	378 194	0	378 194
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 072 787	0	1 072 787	215 394	0	215 394
b) magánnyugdíjpénztár	665 907	0	665 907	162 800	0	162 800
28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	1 732 523	0	1 732 523	377 299	0	377 299
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 066 616	0	1 066 616	214 499	0	214 499
b) magánnyugdíjpénztár	665 907	0	665 907	162 800	0	162 800
28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	6 171	0	6 171	895	0	895
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 171	0	6 171	895	0	895
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	5 040 408	0	5 040 408	2 021 859	0	2 021 859
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 322 453	0	3 322 453	1 299 538	0	1 299 538
b) magánnyugdíjpénztár	1 717 955	0	1 717 955	722 321	0	722 321
30. Fedezeti céltartalékképzés (12–19+/-29) (–)	9 032 455	0	9 032 455	5 170 522	0	5 170 522
30.1 Egyéni számlákon	9 005 611	0	9 005 611	5 165 125	0	5 165 125
30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	3 992 047	0	3 992 047	3 148 663	0	3 148 663
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 432 725	0	2 432 725	2 082 947	0	2 082 947
b) magánnyugdíjpénztár	1 559 322	0	1 559 322	1 065 716	0	1 065 716
30.1.2 Realizált nettó hozamból	621 477	0	621 477	2 532 965	0	2 532 965
a) önkéntes nyugdíjpénztár	478 417	0	478 417	1 603 827	0	1 603 827
b) magánnyugdíjpénztár	143 060	0	143 060	929 138	0	929 138
30.1.3 Értékelési különbözetből	4 392 087	0	4 392 087	–516 503	0	–516 503
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 817 192	0	2 817 192	–309 686	0	–309 686
b) magánnyugdíjpénztár	1 574 895	0	1 574 895	–206 817	0	–206 817
30.2 Szolgáltatási tartalékon	26 844	0	26 844	5 397	0	5 397
30.2.1 Realizált nettó hozamból	7 222	0	7 222	6 688	0	6 688
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 222	0	7 222	6 688	0	6 688
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
30.2.2 Értékelési különbözetből	19 622	0	19 622	–1 291	0	–1 291
a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 622	0	19 622	–1 291	0	–1 291
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0

C) Likviditási és kockázati fedezet

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	2 997	0	2 997	2 175	0	2 175
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 355	0	1 355	1 063	0	1 063
b) magánnyugdíjpénztár	1 642	0	1 642	1 112	0	1 112
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 174	0	3 174	2 648	0	2 648
3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0	0	0	0	0
4. Tagdíj-kiegészítések	2	0	2	2	0	2
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 094	0	1 094	805	0	805
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 051	0	1 051	801	0	801
b) magánnyugdíjpénztár	43	0	43	4	0	4

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
6. Utólag befolyt tagdíjak	218	0	218	168	0	168
a) önkéntes nyugdíjpénztár	187	0	187	163	0	163
b) magánnyugdíjpénztár	31	0	31	5	0	5
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	5 297	0	5 297	4 188	0	4 188
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 665	0	3 665	3 073	0	3 073
b) magánnyugdíjpénztár	1 632	0	1 632	1 115	0	1 115
8. Tagok egyéb befizetései	101	0	101	98	0	98
a) önkéntes nyugdíjpénztár	101	0	101	98	0	98
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	909	0	909	891	0	891
a) önkéntes nyugdíjpénztár	906	0	906	888	0	888
b) magánnyugdíjpénztár	3	0	3	3	0	3
12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	6307	0	6307	5 177	0	5 177
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4672	0	4672	4 059	0	4 059
b) magánnyugdíjpénztár	1635	0	1635	1 118	0	1 118
13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	909	0	909	891	0	891
a) önkéntes nyugdíjpénztár	906	0	906	888	0	888
b) magánnyugdíjpénztár	3	0	3	3	0	3
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	19 759	0	19 759	12 029	0	12 029
a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 191	0	14 191	10 245	0	10 245
b) magánnyugdíjpénztár	5 568	0	5 568	1 784	0	1 784
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	383	0	383	2 644	0	2 644
a) önkéntes nyugdíjpénztár	383	0	383	2 644	0	2 644
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
17. Kapott osztalékok, részesedések	0	0	0	0	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	8 716	0	8 716	–2 263	0	–2 263
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 740	0	8 740	–2 199	0	–2 199
b) magánnyugdíjpénztár	–24	0	–24	–64	0	–64
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	28 858	0	28 858	12 410	0	12 410
a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 314	0	23 314	10 690	0	10 690
b) magánnyugdíjpénztár	5 544	0	5 544	1 720	0	1 720
22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0		0	
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	330	0	330
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0

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
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	99	0	99	142	0	142
a) önkéntes nyugdíjpénztár	97	0	97	107	0	107
b) magánnyugdíjpénztár	2	0	2	35	0	35
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	99	0	99	472	0	472
a) önkéntes nyugdíjpénztár	97	0	97	107	0	107
b) magánnyugdíjpénztár	2	0	2	365	0	365
29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) ()	28 759	0	28 759	11 938	0	11 938
a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 217	0	23 217	10 583	0	10 583
b) magánnyugdíjpénztár	5 542	0	5 542	1 355	0	1 355
30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12–1329) (–)	34 157	0	34 157	16 224	0	16 224
a) önkéntes nyugdíjpénztár	26 983	0	26 983	13 754	0	13 754
b) magánnyugdíjpénztár	7 174	0	7 174	2 470	0	2 470
30.1. Befektetési kockázatokra	0	0	0	0	0	0
30.2. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
30.3. Értékelési különbözetre	8 716	0	8 716	–2 261	0	–2 261
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 740	0	8 740	–2 198	0	–2 198
b) magánnyugdíjpénztár	–24	0	–24	–63	0	–63
30.4. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0
30.5. Egyéb likviditási és kockázati célokra	25 441	0	25 441	18 485	0	18 485
a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 243	0	18 243	15 952	0	15 952
b) magánnyugdíjpénztár	7 198	0	7 198	2 533	0	2 533

D) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztár)

Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	33 209	0	33 209	14 113	0	14 113
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	397	0	397	–668	0	–668
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	33 606	0	33 606	13 445	0	13 445
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	188	0	188	140	0	140
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (8+...+12)	188	0	188	140	0	140
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13) (+/–)	33 418	0	33 418	13 305	0	13 305
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (6+7–8+/-24) (–)	33 418	0	33 418	13 305	0	13 305

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Tagjai részére**

Elvégeztük a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2010. évi egyesített éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg

34 867 140 ezer forint, a pénztár működési tevékenységének eredménye –68 917 ezer forint veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben és a 222/2000. (XII. 19.), valamint a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletekben 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 kockázatfelmérésének nem célja hogy a vállalkozás 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 Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár egyesített 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 egyesített éves beszámoló a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2010. évi éves beszámolóját a vállalkozás elvének sérülése miatt korlátozott záradékkal láttuk el.

A főkönyvi kivonattal és a leltárral alátámasztott mérlegben az eszközök és források egyező végösszege: 34 867 140 E Ft

A befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete: 981 016 E Ft

Az értékpapírok értékelési különbözete: – 984 955 E Ft

A tárgyi eszközök értékelési különbözete: –17 811 E Ft

Budapest, 2011. április 14.

UNIVERSAL SALDO
Könyvszakértő, Pénzügyi
és Adótanácsadó Kft.
Kamarai Nyilvántartásba vételi szám: 000337

Tömösvári Andrásné
bejegyzett könyvvizsgáló
Engedélyszám: 002536

Tömösvári András
ügyvezető igazgató

Budapest, 2011. június 6.

Dr. Kurucsai László
igazgatótanács elnöke

VIT – Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára

Magán ágazat

2010. évi nyilvánosságra hozott adatai

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja: magán ágazat – 1998. január 1.; önkéntes ágazat – 1994. december 19.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsának:

- elnöke: Vokony János
- tagjai: Gál Rezső, Nagy Sándor, Rabi Ferenc, Réffi Péter, Valaska József, Dr. Varga-Sabján László

A pénztár Ellenőrző Bizottságának:

- elnöke: Dr. Szilágyi József
- tagjai: Kovács István, Horváth János, Ritzl József, Téglás József

3. A pénztár taglétszáma:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	8 672	8 782

4. A bevételek tartalékok közötti megoszlása a tárgyévben:

2010. 01. 01–jétől 2010. december 31–ig	%
Fedezeti tartalék	95,5
Működési tartalék	4,0
Likviditási tartalék	0,5

5. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értékének (változása):

Szolgáltatás típusa	2009	2010	A változás	
			összege	%-a
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	47 638	56 989	9 351	119,6
Életjáradék	0	0	0	0

6. A pénztár működési költségei:

Költségek	2009	2010	A változás %-a
Működési költség (E Ft)	103 229	108 240	104,9
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) E Ft/fő	11,80	12,40	105,1

7. A pénztár vagyonkezelőjének neve (tárgyévi változása):

Vagyonkezelő neve	Tevékenységeinek ideje (-tól-ig)
Saját vagyonkezelés	1998. 01. 01–jétől
Aberdeen Asset Management (korábban: CSAM)	2007. 01. 10–től
K&H Alapkezelő	2007. 01. 11–től

8. A pénztárral kapcsolatban 2010-ben a Felügyelet nem szabott ki bírságot.

9. A Pénztár 2010-ben a Garancia Alapból semmilyen összeget nem vett igénybe.

10. A pénztári hozamok, valamint referencia indexek hozamrátájának alakulása

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	11,00	10,52	7,88	1,56	17,67	12,41	8,81	6,33			
	bruttó hozamráta (%)	11,20	10,59	7,93	1,64	17,77	12,55	8,93	6,43			
	** referencia index hozamrátája (%)	–	–	8,56	1,07	10,14	11,92	8,29	6,08			

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,29	12,92	6,64
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,18	13,08	6,92
	** referencia index hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,03	13,57	6,28
	a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	254 866	325 830	343 924
Kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,61	21,25	8,90
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,50	21,41	9,11
	** referencia index hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,57	18,90	8,54
	a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	3 749 081	5 067 275	6 423 068
Növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,49	26,76	10,47
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,38	26,92	10,68
	** referencia index hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-15,53	25,20	9,87
	a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	8 227 785	12 122 438	14 139 871

** A referencia index csak 2002. 01. 01-jétől áll rendelkezésre

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Éves átlagos infláció (KSH)	9,80%	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,70%

11. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti –választható portfóliós rendszerben választható portfóliónkénti –megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referencia index.

Magán ágazat– Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia %-os megoszlás		
	2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04 –től	2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04 –től	2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04– 2011. 05. 05.	2011. 05. 06–től
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	90%		100%		20% RMAX, 80% MAX		
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön		0%		30%			
Magyar állampapírok, MNB kötvények		60%		100%			
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo		0%		20%		20% RMAX, 80% MAX	85% RMAX, 15% MAX
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	10%	10%			
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	5%	5%			

Kiegyensúlyozott

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia %-os megoszlás		
	2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04 –től	2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04 –től	2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04– 2011. 05. 05.	2011. 05. 06–től
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	50%		90%		15% RMAX, 60% MAX		

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia %-os megoszlás		
	2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04–től		2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04–től		2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04– 2011. 05. 05.	2011. 05. 06–től
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön		0%			30%			15% RMAX, 60% MAX	42% RMAX, 33% MAX
Magyar állampapírok, MNB kötvények		40%			90%				
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo		0%			20%				
Külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%		0%	20%*				
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%		40%	40%		5% BUX	5% BUX	5% BUX
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	10%	10%	40%	20%*	40%	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4% MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4% MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4% MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)
Hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%		10%	10%				

* A kettő együtt maximum 20%

Növekedési

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia %-os megoszlás	
	2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04– 2011. 06. 30.	2011. 06. 30–től	2010. 01. 01– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04– 2011. 06. 30.	2011. 06. 30–től	2010. 01. 01–jéttől	2011. 02. 04–től
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	15%			80%			10% RMAX, 40% MAX	
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön		0%	0%		30%	30%		10% RMAX, 40% MAX
Magyar állampapírok, MNB kötvények		20%	20%		80%	60%		
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo		0%	0%		20%	20%		
külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	0%	35%*	35%*	35%*		
hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	5%	75%	75%	75%	13,5% BUX	13,5% BUX
külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	20%	20%	35%	35%*	75%	17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6% MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)	17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6% MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)
hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%		10%	10%	10%		

* A kettő együtt maximum 35%

12. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona piaci értékben (E Ft)	18 341 913	21 424 882

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke, portfóliónkénti megbontás:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Klasszikus Portfólió (E Ft)	325 830	343 924
Kiegyensúlyozott Portfólió (E Ft)	5 067 275	6 423 068
Növekedési Portfólió (E Ft)	12 122 438	14 139 871

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	3,16%	0,27%
Lekötött betét	6,45%	0,00%
Magyar állampapír	56,79%	51,16%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,48%	1,81%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,28%	0,96%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	9,17%	12,46%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	9,68%	10,74%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	13,38%	18,06%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,61%	4,54%

A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:**13.1. Klasszikus portfólió**

Klasszikus portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,36%	0,34%
Lekötött betét	3,04%	0,00%
Magyar állampapír	96,16%	92,30%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,90%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,44%	0,44%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,00%	6,02%

13.2. Kiegyensúlyozott portfólió

Kiegyensúlyozott portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,32%	0,19%
Lekötött betét	4,99%	0,00%
Magyar állampapír	72,80%	65,69%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,55%	1,98%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,32%	0,79%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,14%	6,27%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	4,18%	5,86%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	11,70%	14,03%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,00%	5,19%

13.3. Növekedési portfólió

Növekedési portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	3,60%	0,26%
Lekötött betét	6,91%	0,00%
Magyar állampapír	47,80%	41,81%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,50%	1,83%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,27%	1,08%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	12,48%	16,04%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	12,15%	13,61%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	15,36%	20,99%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,93%	4,38%

Önkéntes ágazat**1. A Pénztár tárgyév elejei és végi taglétszáma:**

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	30 447	30 057

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámait, illetve azok esetleges változásait a tárgyévben**Az egységes tagdíjra és az egységes tagdíjon felül:**

2010. 01. 01-jétől 2010. december 31-ig	%
Fedezeti tartalék	96
Működési tartalék	3,9
Likviditási tartalék	0,1

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	9,07	7,51	7,47	5,53	19,88	13,09	8,88	5,94			
	bruttó hozamráta (%)	9,20	7,58	7,55	5,74	20,09	13,28	9,07	6,09			
	** referencia index hozamrátája (%)	-	-	10,5	4,22	16,58	11,82	8,24	6,31			
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-5,25	13,63	6,54
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-5,09	13,89	6,83
	** referencia index hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,35	13,57	6,28
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	2 133 746	2 193 122	2 134 661

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-10,91	17,61	6,44
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-10,74	17,87	6,68
	** referencia index hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-10,04	18,9	8,59
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	42 304 658	49 174 828	53 199 907
Növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,05	23,36	10,47
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-13,9	23,58	10,68
	** referencia index hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-13,09	25,2	9,87
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	1 144 487	1 758 139	2 542 627

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

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona piaci értékben (E Ft)	54 981 197	59 639 720

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	1,78%	0,28%
Lekötött betét	3,47%	0,25%
Magyar állampapír	63,15%	59,89%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,41%	1,16%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,02%	0,40%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,03%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,37%	1,36%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,29%	6,81%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,88%	5,74%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,05%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	11,05%	13,77%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,10%	4,86%
Határidős ügyletek	0,01%	0,01%
Ingatlan	7,29%	5,19%
Tagi kölcsön	0,15%	0,23%

6. A választható portfólió tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Klasszikus Portfólió (E Ft)	2 193 122	2 134 661
Kiegyensúlyozott Portfólió (E Ft)	49 174 828	53 199 907
Növekedési Portfólió (E Ft)	1 758 139	2 542 627

7. A választható portfólió tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

7.1. Klasszikus portfólió

Klasszikus portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,19%	0,23%
Lekötött betét	2,18%	0,00%
Magyar állampapír	92,97%	88,38%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,35%	2,05%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,92%	4,23%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,29%	4,99%
Tagi kölcsön	0,10%	0,12%

7.2. Kiegyensúlyozott

Kiegyensúlyozott portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	1,85%	0,23%
Lekötött betét	2,56%	0,10%
Magyar állampapír	62,08%	58,78%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,43%	1,08%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,02%	0,45%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,04%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,37%	1,16%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,47%	6,85%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,91%	5,82%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,06%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	11,83%	14,47%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,27%	5,07%
Határidős ügyletek	0,01%	0,01%
Ingatlan	8,01%	5,68%
Tagi kölcsön	0,15%	0,24%

7.3. Növekedési portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	5,48%	0,34%
Lekötött betét	4,21%	0,00%
Magyar állampapír	45,31%	35,98%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,16%	2,74%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	4,11%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	12,47%	16,39%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	11,96%	13,04%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	14,67%	20,34%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	1,52%	3,89%
Ingatlan	3,98%	2,89%
Tagi kölcsön	0,24%	0,28%

8. A választható portfólió tárgyévre és a tárgyét követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe:

Önkéntes ágazat – Klasszikus portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás		
	2010. 01. 01.– 2011. 02. 03.		2011. 02. 04 –től		2010. 01. 01.– 2011. 02. 03.		2011. 02. 04 –től		2010. 01. 01.– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04. Új Bef. Pol. PSZÁF jóváhagyásig	Új Bef. Pol. PSZÁF jóváhagyásig
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	90%				100%				20% RMAX, 80% MAX		
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön			0%				30%			20% RMAX, 80% MAX	85% RMAX, 15% MAX
60%			100%								
0%			20%								
Magyar állampapírok, MNB kötvények											
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo											
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	0%	0%	10%	10%	10%	10%			
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%		0%		5%		5%				

Kiegyensúlyozott portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás		
	2010. 01. 01.– 2011. 02. 03.		2011. 02. 04 –től		2010. 01. 01.– 2011. 02. 03.		2011. 02. 04 –től		2010. 01. 01.– 2011. 02. 03.	2011. 02. 04. Új Bef. Pol. PSZÁF jóváhagyásig	Új Bef. Pol. PSZÁF jóváhagyásig
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	50%				90%				13% RMAX, 54% MAX		
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön			0%				30%			13% RMAX, 54% MAX	13% RMAX, 54% MAX
32%			90%								
0%			20%								
Magyar állampapírok, MNB kötvények											
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo			0%								
Külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%		0%		0%		20%*				
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%		0%		40%		40%		5% BUX	5% BUX	5% BUX
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	10%	0%	10%	40%	40%	20%*	40%	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4%MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4%MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4%MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)
Hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok ieveji.	0%		0%		10%		10%		8% BIX	8% BIX	8% BIX

*A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 25 százalékát nem haladhatja meg.

Növekedési portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia %-os megoszlás	
	2010.01.01.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.06.30.	2011.06.30-tól	2010.01.01.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.06.30.	2011.06.30-tól	2010.01.01-jétől	2011.02.04-től
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	15%			80%			10% RMAX, 40% MAX	
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön		0%	0%		30%	30%		
Magyar állampapírok, MNB kötvények		16%	16%		80%	60%		9% RMAX, 37% MAX
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo		0%	0%		20%	20%		
külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	0%	35%*	35%**	35%**		
hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	5%	75%	75%	75%	13,5% BUX	13,5% BUX
külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,							17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6% MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)	17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6% MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)
	0%	20%	20%	40%	75%	75%		
hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%		10%	10%	10%		4%BIX

*A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 35 százalékát nem haladhatja meg.

**A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 40 százalékát nem haladhatja meg.

Mérleg- Eszközök

ezer forintban

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73KME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	77 516 094	0	77 516 094	82 612 668	0	82 612 668	
002	73KME11	A) Befektetett eszközök	42 349 389	0	42 349 389	51 907 795	0	51 907 795	
003	73KME111	I. Immateriális javak	39 761	0	39 761	22 298	0	22 298	
004	73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	39 761	0	39 761	22 298	0	22 298	
005	73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
010	73KME112	II. Tárgyi eszközök	3 806 206	0	3 806 206	3 092 797	0	3 092 797	
011	73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 804 214	0	3 804 214	3 087 153	0	3 087 153	
012	73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár	1 992	0	1 992	5 644	0	5 644	
013		ebből:							
014	73KME1123	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 274 215	0	3 274 215	3 305 184	0	3 305 184	
015	73KME11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 274 215	0	3 274 215	3 305 184	0	3 305 184	
016	73KME11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KME1124	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	70 051	0	70 051	-696 104	0	-696 104	
018	73KME11241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	70 051	0	70 051	-696 104	0	-696 104	
019	73KME11242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
023	73KME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	38 503 422	0	38 503 422	48 792 700	0	48 792 700	

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
024	73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	29 717 606	0	29 717 606	37 121 118	0	37 121 118	
025	73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	8 785 816	0	8 785 816	11 671 582	0	11 671 582	
026	73KME1133	1. Egyéb tartós részesedések	564 137	0	564 137	564 137	0	564 137	
027	73KME11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	453 892	0	453 892	453 892	0	453 892	
028	73KME11332	b) magánnyugdíjpénztár	110 245	0	110 245	110 245	0	110 245	
032	73KME1135	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34 647 937	0	34 647 937	45 066 597	0	45 066 597	
033	73KME11351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26 783 318	0	26 783 318	34 243 926	0	34 243 926	
034	73KME11352	b) magánnyugdíjpénztár	7 864 619	0	7 864 619	10 822 671	0	10 822 671	
035	73KME1136	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	3 291 348	0	3 291 348	3 161 966	0	3 161 966	
036	73KME11361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 480 396	0	2 480 396	2 423 300	0	2 423 300	
037	73KME11362	b) magánnyugdíjpénztár	810 952	0	810 952	738 666	0	738 666	
038	73KME12	B) Forgóeszközök	35 159 989	0	35 159 989	30 694 623	0	30 694 623	
039	73KME121	I. Készletek	219 654	0	219 654	119 429	0	119 429	
040	73KME1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	219 654	0	219 654	119 429	0	119 429	
041	73KME1212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
042		ebből:							
043	73KME12101	Áruk értékelési különbözete	82 300	0	82 300	57 593	0	57 593	
044	73KME121011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	82 300	0	82 300	57 593	0	57 593	
045	73KME121012	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
046	73KME122	II. Követelések	1 508 249	0	1 508 249	1 481 469	0	1 481 469	
047	73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 251 485	0	1 251 485	1 334 963	0	1 334 963	
048	73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár	256 764	0	256 764	146 506	0	146 506	
049		ebből:							
050	73KME1223	1. Tagdíjkövetelések	322 413	0	322 413	330 604	0	330 604	
051	73KME12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	285 037	0	285 037	262 666	0	262 666	
052	73KME12232	b) magánnyugdíjpénztár	37 376	0	37 376	67 938	0	67 938	
053	73KME1224	2. Tagi kölcsön	81 330	0	81 330	138 400	0	138 400	
054	73KME123	III. Értékpapírok	28 954 181	0	28 954 181	28 718 824	0	28 718 824	
055	73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 960 037	0	19 960 037	19 016 070	0	19 016 070	
056	73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	8 994 144	0	8 994 144	9 702 754	0	9 702 754	
057	73KME1233	1. Egyéb részesedések	8 528 931	0	8 528 931	9 798 642	0	9 798 642	
058	73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 223 350	0	5 223 350	6 009 610	0	6 009 610	
059	73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	3 305 581	0	3 305 581	3 789 032	0	3 789 032	
060	73KME1234	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 382 715	0	17 382 715	13 674 834	0	13 674 834	
061	73KME12341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 927 887	0	12 927 887	9 797 122	0	9 797 122	
062	73KME12342	b) magánnyugdíjpénztár	4 454 828	0	4 454 828	3 877 712	0	3 877 712	
063	73KME1235	3. Értékpapírok értékelési különbözete	3 037 786	0	3 037 786	5 240 959	0	5 240 959	
064	73KME12351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 804 051	0	1 804 051	3 204 949	0	3 204 949	
065	73KME12352	b) magánnyugdíjpénztár	1 233 735	0	1 233 735	2 036 010	0	2 036 010	
066	73KME1236	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	4 749	0	4 749	4 389	0	4 389	
067	73KME12361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 749	0	4 749	4 389	0	4 389	
068	73KME12362	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
069	73KME124	IV. Pénzeszközök	4 477 905	0	4 477 905	374 901	0	374 901	
070	73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 716 529	0	2 716 529	317 198	0	317 198	

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
071	73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár	1 761 376	0	1 761 376	57 703	0	57 703	
072									
073	73KME1243	1. Betétszámlák (forintban)	3 136 503	0	3 136 503	209 107	0	209 107	
074	73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 940 844	0	1 940 844	191 465	0	191 465	
075	73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	1 195 659	0	1 195 659	17 642	0	17 642	
076	73KME1244	2. Devizaszámla	1 342 794	0	1 342 794	165 278	0	165 278	
077	73KME12441	a) önkéntes nyugdíjpénztár	777 432	0	777 432	125 293	0	125 293	
078	73KME12442	b) magánnyugdíjpénztár	565 362	0	565 362	39 985	0	39 985	
079	73KME1245	3. Pénzeszközök értékelési különbözete	-1 392	0	-1 392	516	0	516	
080	73KME12451	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 747	0	-1 747	440	0	440	
081	73KME12452	b) magánnyugdíjpénztár	355	0	355	76	0	76	
082	73KME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	6 716	0	6 716	10 250	0	10 250	
083	73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 352	0	3 352	7 399	0	7 399	
084	73KME1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
085	73KME1312	b) magánnyugdíjpénztár	3 352	0	3 352	7 399	0	7 399	
086	73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	3 364	0	3 364	2 851	0	2 851	
087	73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 364	0	3 364	2 851	0	2 851	
088	73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Mérleg- Források

ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73KMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	77 516 094	0	77 516 094	82 612 668	0	82 612 668	
002	73KMF11	D) Saját tőke	595 210	0	595 210	549 784	0	549 784	
009	73KMF113	III. Tartalék tőke	615 296	0	615 296	596 733	0	596 733	
010	73KMF1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	455 047	0	455 047	440 516	0	440 516	
011	73KMF1132	b) magánnyugdíjpénztár	160 249	0	160 249	156 217	0	156 217	
012	73KMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-16 054	0	-16 054	-22 315	0	-22 315	
013	73KMF115	V. Működés mérleg szerinti eredménye	-4 032	0	-4 032	-24 634	0	-24 634	
017	73KMF12	E) Céltartalékok	72 705 526	0	72 705 526	80 715 189	0	80 715 189	
018	73KMF121	I. Működési céltartalék	29 457	0	29 457	18 339	0	18 339	
019	73KMF1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	22 896	0	22 896	15 951	0	15 951	
020	73KMF1212	b) magánnyugdíjpénztár	6 561	0	6 561	2 388	0	2 388	
021	73KMF122	II. Fedezeti céltartalék	71 744 967	0	71 744 967	79 421 342	0	79 421 342	
022	73KMF1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	53 992 560	0	53 992 560	58 479 681	0	58 479 681	
023	73KMF1222	b) magánnyugdíjpénztár	17 752 407	0	17 752 407	20 941 661	0	20 941 661	
024	73KMF1223	1. Egyéni számlákon	71 427 166	0	71 427 166	79 062 568	0	79 062 568	
025	73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	53 674 759	0	53 674 759	58 120 907	0	58 120 907	
026	73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	17 752 407	0	17 752 407	20 941 661	0	20 941 661	
027	73KMF1224	2. Szolgáltatási tartalékon	317 801	0	317 801	358 774	0	358 774	
028	73KMF12241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	317 801	0	317 801	358 774	0	358 774	
029	73KMF12242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
030	73KMF1225	3. Értékelési különbözetben	11 614	-818	0	-818	0	0	
031	73KMF12251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 614	-818	0	-818	0	0	
032	73KMF12252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
033	73KMF123	III. Likviditási céltartalék	873 782	0	873 782	947 054	0	947 054	
034	73KMF1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	768 903	0	768 903	829 458	0	829 458	
035	73KMF1232	b) magánnyugdíjpénztár	104 879	0	104 879	117 596	0	117 596	
036	73KMF124	IV.Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	1 788	0	1 788	-2 995	0	-2 995	
037	73KMF1241	a) magánnyugdíjpénztár	1 788	0	1 788	-2 995	0	-2 995	
038	73KMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	55 532	0	55 532	331 449	0	331 449	
039	73KMF1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 077	0	34 077	262 729	0	262 729	
040	73KMF1252	b) magánnyugdíjpénztár	21 455	0	21 455	68 720	0	68 720	
041	73KMF13	F) Kötelezettségek	4 195 326	0	4 195 326	1 325 190	0	1 325 190	
042	73KMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	200	0	200	200	0	200	
043	73KMF1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	200	0	200	200	0	200	
044	73KMF1312	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	4 195 126	0	4 195 126	1 324 990	0	1 324 990	
046	73KMF1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 434 989	0	2 434 989	994 778	0	994 778	
047	73KMF1322	b) magánnyugdíjpénztár	1 760 137	0	1 760 137	330 212	0	330 212	
		ebből:							
048	73KMF1323	Azonosítatlan függő befizetések	122 933	0	122 933	213 623	0	213 623	
049	73KMF13231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 155	0	23 155	23 841	0	23 841	
050	73KMF13232	b) magánnyugdíjpénztár	99 778	0	99 778	189 782	0	189 782	
051	73KMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	20 032	0	20 032	22 505	0	22 505	
052	73KMF141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 032	0	20 032	20 082	0	20 082	
053	73KMF142	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	2 423	0	2 423	

Eredménykimutatás

A) Pénztár működési tevékenysége

ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KA01	1. Tagok által fizetett tagdíj	116 797	0	116 797	112 842	0	112 842	
002	73KA011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	37 390	0	37 390	44 977	0	44 977	
003	73KA012	b) magánnyugdíjpénztár	79 407	0	79 407	67 865	0	67 865	
004	73KA02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	192 355	0	192 355	197 318	0	197 318	
005	73KA03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	3	0	3	3	0	3	
006	73KA04	4. Tagdíj-kiegészítések	232	0	232	156	0	156	
007	73KA05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékkép- zés (-)	102 758	0	102 758	100 943	0	100 943	
008	73KA051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	83 908	0	83 908	72 852	0	72 852	
009	73KA052	b) magánnyugdíjpénztár	18 850	0	18 850	28 091	0	28 091	
010	73KA06	6. Utólag befolyt tagdíjak	102 214	0	102 214	89 999	0	89 999	

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
011	73KA061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	83 524	0	83 524	63 812	0	63 812	
012	73KA062	b) magánnyugdíjpénztár	18 690	0	18 690	26 187	0	26 187	
013	73KA07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	308 843	0	308 843	299 375	0	299 375	
014	73KA071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	229 361	0	229 361	233 255	0	233 255	
015	73KA072	b) magánnyugdíjpénztár	79 482	0	79 482	66 120	0	66 120	
021	73KA10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	67	0	67	178	0	178	
022	73KA101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	67	0	67	178	0	178	
023	73KA102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
024	73KA11	11. Egyéb bevételek	15 894	0	15 894	23 943	0	23 943	
025	73KA111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 248	0	14 248	19 306	0	19 306	
026	73KA112	b) magánnyugdíjpénztár	1 646	0	1 646	4 637	0	4 637	
027	73KA12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	324 804	0	324 804	323 496	0	323 496	
028	73KA121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	243 676	0	243 676	252 739	0	252 739	
029	73KA122	b) magánnyugdíjpénztár	81 128	0	81 128	70 757	0	70 757	
030	73KA13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	393 012	0	393 012	409 670	0	409 670	
031	73KA131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	289 783	0	289 783	301 430	0	301 430	
032	73KA132	b) magánnyugdíjpénztár	103 229	0	103 229	108 240	0	108 240	
033	73KA14	14. Szokásos működési tevékenység eredmé- nye (12-13) (+/-)	-68 208	0	-68 208	-86 174	0	-86 174	
034	73KA141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-46 107	0	-46 107	-48 691	0	-48 691	
035	73KA142	b) magánnyugdíjpénztár	-22 101	0	-22 101	-37 483	0	-37 483	
036	73KA15	15. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	35 791	0	35 791	40 727	0	40 727	
037	73KA151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 277	0	23 277	27 448	0	27 448	
038	73KA152	b) magánnyugdíjpénztár	12 514	0	12 514	13 279	0	13 279	
039	73KA16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nye- reségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	13 962	0	13 962	31	0	31	
040	73KA161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 072	0	8 072	18	0	18	
041	73KA162	b) magánnyugdíjpénztár	5 890	0	5 890	13	0	13	
051	73KA20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	17 087	0	17 087	-11 117	0	-11 117	
052	73KA201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 066	0	15 066	-6 944	0	-6 944	
053	73KA202	b) magánnyugdíjpénztár	2 021	0	2 021	-4 173	0	-4 173	
057	73KA22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	66 840	0	66 840	29 641	0	29 641	
058	73KA221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	46 415	0	46 415	20 522	0	20 522	
059	73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	20 425	0	20 425	9 119	0	9 119	
063	73KA24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	475	0	475	0	0	0	
064	73KA241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	396	0	396	0	0	0	
065	73KA242	b) magánnyugdíjpénztár	79	0	79	0	0	0	
069	73KA26	26. Értékelési különbözetből képzett működési cél tartalék (+/-)	17 087	0	17 087	-11 117	0	-11 117	
070	73KA261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 066	0	15 066	-6 944	0	-6 944	

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
071	73KA262	b) magánnyugdíjpénztár	2 021	0	2 021	-4 173	0	-4 173	
078	73KA29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 156	0	1 156	1 533	0	1 533	
079	73KA291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	900	0	900	1 090	0	1 090	
080	73KA292	b) magánnyugdíjpénztár	256	0	256	443	0	443	
081	73KA30	30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	18 718	0	18 718	-9 584	0	-9 584	
082	73KA301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 362	0	16 362	-5 854	0	-5 854	
083	73KA302	b) magánnyugdíjpénztár	2 356	0	2 356	-3 730	0	-3 730	
084	73KA31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30)	48 122	0	48 122	39 225	0	39 225	
085	73KA311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 053	0	30 053	26 376	0	26 376	
086	73KA312	b) magánnyugdíjpénztár	18 069	0	18 069	12 849	0	12 849	
092	73KA35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	-16 054	0	-16 054	-22 315	0	-22 315	
093	73KA36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	-4 032	0	-4 032	-24 634	0	-24 634	

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	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	2 969 502	0	2 969 502	2 830 261	0	2 830 261	0
002	73KB011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 028 124	0	1 028 124	1 109 270	0	1 109 270	0
003	73KB012	b) magánnyugdíjpénztár	1 941 378	0	1 941 378	1 720 991	0	1 720 991	0
004	73OB02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 279 817	0	5 279 817	4 860 420	0	4 860 420	0
005	73KB03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	66	0	66	68	0	68	0
006	73KB04	4. Tagdíj-kiegészítések	5 787	0	5 787	4 203	0	4 203	0
007	73KB05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 757 524	0	2 757 524	2 464 748	0	2 464 748	0
008	73KB051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 307 256	0	2 307 256	1 793 800	0	1 793 800	0
009	73KB052	b) magánnyugdíjpénztár	450 268	0	450 268	670 948	0	670 948	0
010	73KB06	6. Utólag befolyt tagdíjak	2 740 796	0	2 740 796	2 198 015	0	2 198 015	0
011	73KB061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 296 702	0	2 296 702	1 572 617	0	1 572 617	0
012	73KB062	b) magánnyugdíjpénztár	444 094	0	444 094	625 398	0	625 398	0
013	73KB07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5+6)	8 238 444	0	8 238 444	7 428 219	0	7 428 219	0
014	73KB071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 297 387	0	6 297 387	5 748 507	0	5 748 507	0
015	73KB072	b) magánnyugdíjpénztár	1 941 057	0	1 941 057	1 679 712	0	1 679 712	0
016	73KB08	8. Tagok egyéb befizetései	208 838	0	208 838	220 524	0	220 524	0
017	73KB081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	208 838	0	208 838	220 524	0	220 524	0
019	73KB09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0	0	0	0	0	0
020	73KB10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	10 522	0	10 522	5 746	0	5 746	

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
021	73KB11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	3 721	0	3 721	2 500	0	2 500	
022	73KB111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 215	0	1 215	1 664	0	1 664	
023	73KB112	b) magánnyugdíjpénztár	2 506	0	2 506	836	0	836	
024	73KB12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	8 461 525	0	8 461 525	7 656 989	0	7 656 989	
025	73KB121	a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	6 517 962	0	6 517 962	5 976 441	0	5 976 441	
026	73KB122	b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	1 943 563	0	1 943 563	1 680 548	0	1 680 548	
027	73KB13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	3 153	0	3 153	2 052	0	2 052	
028	73KB131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 282	0	1 282	1 664	0	1 664	
029	73KB132	b) magánnyugdíjpénztár	1 871	0	1 871	388	0	388	
030	73KB14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 926 967	0	2 926 967	3 220 915	0	3 220 915	
031	73KB141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 281 170	0	2 281 170	2 516 776	0	2 516 776	
032	73KB142	b) magánnyugdíjpénztár	645 797	0	645 797	704 139	0	704 139	
033	73KB15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	452 090	0	452 090	543 060	0	543 060	
034	73KB151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	311 714	0	311 714	370 511	0	370 511	
035	73KB152	b) magánnyugdíjpénztár	140 376	0	140 376	172 549	0	172 549	
036	73KB16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	172 723	0	172 723	139 852	0	139 852	
037	73KB161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	172 723	0	172 723	115 153	0	115 153	
038	73KB162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	24 699	0	24 699	
039	73KB17	17. Kapott osztalékok és részesedések	275 673	0	275 673	319 673	0	319 673	
040	73KB171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	188 583	0	188 583	219 838	0	219 838	
041	73KB172	b) magánnyugdíjpénztár	87 090	0	87 090	99 835	0	99 835	
042	73KB18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	462 798	0	462 798	559 421	0	559 421	
043	73KB181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	397 868	0	397 868	494 986	0	494 986	
044	73KB182	b) magánnyugdíjpénztár	64 930	0	64 930	64 435	0	64 435	
045	73KB19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	7 864 976	0	7 864 976	1 362 480	0	1 362 480	
046	73KB191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 332 359	0	5 332 359	581 479	0	581 479	
047	73KB192	b) magánnyugdíjpénztár	2 532 617	0	2 532 617	781 001	0	781 001	
048	73KB20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	162 498	0	162 498	71 544	0	71 544	
049	73KB201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	162 498	0	162 498	71 544	0	71 544	
050	73KB202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
051	73KB21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	12 317 725	0	12 317 725	6 216 945	0	6 216 945	
052	73KB211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 846 915	0	8 846 915	4 370 287	0	4 370 287	
053	73KB212	b) magánnyugdíjpénztár	3 470 810	0	3 470 810	1 846 658	0	1 846 658	
054	73KB213	21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	12 286 793	0	12 286 793	6 201 689	0	6 201 689	
055	73KB2131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 815 983	0	8 815 983	4 355 031	0	4 355 031	
056	73KB2132	b) magánnyugdíjpénztár	3 470 810	0	3 470 810	1 846 658	0	1 846 658	
057	73KB214	21.2 Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	30 932	0	30 932	15 256	0	15 256	
058	73KB2141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 932	0	30 932	15 256	0	15 256	

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
059	73KB2142	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
063	73KB23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)	236 329	0	236 329	91 923	0	91 923	
064	73KB231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	165 383	0	165 383	67 819	0	67 819	
065	73KB232	b) magánnyugdíjpénztár	70 946	0	70 946	24 104	0	24 104	
066	73KB24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	264 318	0	264 318	101 634	0	101 634	
067	73KB241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	242 970	0	242 970	101 634	0	101 634	
068	73KB242	b) magánnyugdíjpénztár	21 348	0	21 348	0	0	0	
069	73KB25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	370 923	0	370 923	312 938	0	312 938	
070	73KB251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	327 341	0	327 341	291 222	0	291 222	
071	73KB252	b) magánnyugdíjpénztár	43 582	0	43 582	21 716	0	21 716	
072	73KB26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	299 200	0	299 200	243 089	0	243 089	
073	73KB261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	299 200	0	299 200	243 089	0	243 089	
074	73KB262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
075	73KB27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	138 088	0	138 088	187 342	0	187 342	
076	73KB271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	114 300	0	114 300	146 362	0	146 362	
077	73KB272	b) magánnyugdíjpénztár	23 788	0	23 788	40 980	0	40 980	
078	73KB28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	1 308 858	0	1 308 858	936 926	0	936 926	
079	73KB281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 149 194	0	1 149 194	850 126	0	850 126	
080	73KB282	b) magánnyugdíjpénztár	159 664	0	159 664	86 800	0	86 800	
081	73KB283	28.1 Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 307 805	0	1 307 805	935 998	0	935 998	
082	73KB2831	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 148 141	0	1 148 141	849 198	0	849 198	
083	73KB2832	b) magánnyugdíjpénztár	159 664	0	159 664	86 800	0	86 800	
084	73OB284	28.2 Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 053	0	1 053	928	0	928	
085	73OB2841	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 053	0	1 053	928	0	928	
086	73OB2842	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
087	73KB29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	11 008 867	0	11 008 867	5 280 019	0	5 280 019	
088	73KB291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 697 721	0	7 697 721	3 520 161	0	3 520 161	
089	73KB292	b) magánnyugdíjpénztár	3 311 146	0	3 311 146	1 759 858	0	1 759 858	
090	73KB30	30. Fedezeti céltartalék képzés (12-13 +/- 29) (-)	19 467 239	0	19 467 239	12 934 956	0	12 934 956	
091	73KB301	30.1 Egyéni számlákon	19 437 361	0	19 437 361	12 920 628	0	12 920 628	
092	73KB3011	30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	8 458 372	0	8 458 372	7 654 937	0	7 654 937	
093	73KB30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 516 680	0	6 516 680	5 974 777	0	5 974 777	
094	73KB30112	b) magánnyugdíjpénztár	1 941 692	0	1 941 692	1 680 160	0	1 680 160	
095	73KB3012	30.1.2 Realizált nettó hozamból	3 120 199	0	3 120 199	3 893 287	0	3 893 287	
096	73KB30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 341 670	0	2 341 670	2 914 430	0	2 914 430	
097	73KB30122	b) magánnyugdíjpénztár	778 529	0	778 529	978 857	0	978 857	

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
098	73KB3013	30.1.3 Értékelési különbözetből	7 858 790	0	7 858 790	1 372 404	0	1 372 404	
099	73KB30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 326 173	0	5 326 173	591 403	0	591 403	
100	73KB30132	b) magánnyugdíjpénztár	2 532 617	0	2 532 617	781 001	0	781 001	
101	73KB302	30.2 Szolgáltatási tartalékon	29 878	0	29 878	14 328	0	14 328	
102	73KB3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	23 692	0	23 692	24 251	0	24 251	
103	73KB30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 692	0	23 692	24 251	0	24 251	
104	73KB30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
105	73KB3022	30.2.2 Értékelési különbözetből	6 186	0	6 186	-9 923	0	-9 923	
106	73KB30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 186	0	6 186	-9 923	0	-9 923	
107	73KB30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

C) Likviditási és kockázati fedezet

ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	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	15 370	0	15 370	10 022	0	10 022	
002	73KC011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 266	0	5 266	1 073	0	1 073	
003	73KC012	b) magánnyugdíjpénztár	10 104	0	10 104	8 949	0	8 949	
004	73KC02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	27 368	0	27 368	4 928	0	4 928	
005	73KC03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KC04	4. Tagdíj-kiegészítések	30	0	30	22	0	22	
007	73KC05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	14 256	0	14 256	5 245	0	5 245	
008	73KC051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 912	0	11 912	1 749	0	1 749	
009	73KC052	b) magánnyugdíjpénztár	2 344	0	2 344	3 496	0	3 496	
010	73KC06	6. Utólag befolyt tagdíjak	14 172	0	14 172	4 846	0	4 846	
011	73KC061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 857	0	11 857	1 587	0	1 587	
012	73KC062	b) magánnyugdíjpénztár	2 315	0	2 315	3 259	0	3 259	
013	73KC07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	42 684	0	42 684	14 573	0	14 573	
014	73KC071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	32 579	0	32 579	5 839	0	5 839	
015	73KC072	b) magánnyugdíjpénztár	10 105	0	10 105	8 734	0	8 734	
022	73KC10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	10	0	10	4	0	4	
023	73KC101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10	0	10	4	0	4	
024	73KC102	b) magánnyugdíjpénztár				0		0	
025	73KC11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	8	0	8	313	0	313	
026	73KC111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6	0	6	304	0	304	
027	73KC112	b) magánnyugdíjpénztár	2	0	2	9	0	9	
028	73KC12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	42 702	0	42 702	14 890	0	14 890	
029	73KC121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	32 595	0	32 595	6 147	0	6 147	
030	73KC122	b) magánnyugdíjpénztár	10 107	0	10 107	8 743	0	8 743	
031	73KC13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	24	0	24	4 076	0	4 076	
032	73KC131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7	0	7	824	0	824	
033	73KC132	b) magánnyugdíjpénztár	17	0	17	3 252	0	3 252	

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
034	73KC14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	122 391	0	122 391	96 235	0	96 235	
035	73KC141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	117 311	0	117 311	87 410	0	87 410	
036	73KC142	b) magánnyugdíjpénztár	5 080	0	5 080	8 825	0	8 825	
037	73KC15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	6 904	0	6 904	427	0	427	
038	73KC151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 929	0	5 929	399	0	399	
039	73KC152	b) magánnyugdíjpénztár	975	0	975	28	0	28	
049	73KC19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (+/-)	38 783	0	38 783	-22 340	0	-22 340	
050	73KC191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	33 702	0	33 702	-20 350	0	-20 350	
051	73KC192	b) magánnyugdíjpénztár	5 081	0	5 081	-1 990	0	-1 990	
055	73KC21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	168 078	0	168 078	74 322	0	74 322	
056	73KC211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	156 942	0	156 942	67 459	0	67 459	
057	73KC212	b) magánnyugdíjpénztár	11 136	0	11 136	6 863	0	6 863	
061	73KC23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	677	0	677	0	0	0	
062	73KC231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	583	0	583	0	0	0	
063	73KC232	b) magánnyugdíjpénztár	94	0	94	0	0	0	
067	73KC25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	4 244	0	4 244	5 175	0	5 175	
068	73KC251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 244	0	4 244	5 175	0	5 175	
069	73KC252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
073	73KC27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 257	0	3 257	3 475	0	3 475	
074	73KC271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 145	0	3 145	3 202	0	3 202	
075	73KC272	b) magánnyugdíjpénztár	112	0	112	273	0	273	
076	73KC28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	8 178	0	8 178	8 650	0	8 650	
077	73KC281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 972	0	7 972	8 377	0	8 377	
078	73KC282	b) magánnyugdíjpénztár	206	0	206	273	0	273	
079	73KC29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	159 900	0	159 900	65 672	0	65 672	
080	73KC291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	148 970	0	148 970	59 082	0	59 082	
081	73KC292	b) magánnyugdíjpénztár	10 930	0	10 930	6 590	0	6 590	
082	73KC30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-13+/-39) (-)	202 578	0	202 578	76 486	0	76 486	
083	73KC301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	181 558	0	181 558	64 405	0	64 405	
084	73KC302	b) magánnyugdíjpénztár	21 020	0	21 020	12 081	0	12 081	
085	73KC31	30.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
086	73KC32	30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	83 387	0	83 387	24 081	0	24 081	
087	73KC33	30.3. Egyéb kockázatokra	80 408	0	80 408	74 745	0	74 745	
088	73KC331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	74 559	0	74 559	66 165	0	66 165	
089	73KC332	b) magánnyugdíjpénztár	5 849	0	5 849	8 580	0	8 580	
090	73KC34	30.4. Értékelési különbözetre	38 783	0	38 783	-22 340	0	-22 340	
091	73KC341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	33 702	0	33 702	-20 350	0	-20 350	
092	73KC342	b) magánnyugdíjpénztár	5 081	0	5 081	-1 990	0	-1 990	

D) Függő befizetések

ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
001	73KD01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	52 658	0	52 658	47 174	0	47 174	
002	73KD02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	5 477	0	5 477	612	0	612	
006	73KD06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	20 567	0	20 567	-19 919	0	-19 919	
007	73KD07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	78 702	0	78 702	27 867	0	27 867	
011	73KD11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordításai	1 263	0	1 263	2 068	0	2 068	
012	73KD12	12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	836	0	836	1 251	0	1 251	
013	73KD13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	2 099	0	2 099	3 409	0	3 409	
014	73KD14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	76 603	0	76 603	24 458	0	24 458	
015	73KD15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	76 603	0	76 603	24 458	0	24 458	
016	73KD151	15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	42 877	0	42 877	39 978	0	39 978	
017	73KD152	15.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	13 159	0	13 159	4 399	0	4 399	
018	73KD153	15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	20 567	0	20 567	-19 919	0	-19 919	

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára Igazgatósága részére
a 2010. évi éves beszámolóról**

Elvégeztük a Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára (Budapest, 1072 Nyár u. 12.) (továbbiakban: Nyugdíjpénztár) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegről – melyben az eszközök és források egyező végösszege 82 612 668 E Ft, a fedezeti céltartalék 79 421 342 E Ft, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, ahol a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye -46 949 E Ft (vesztés) –, valamint a cash-flow kimutatásból, a fedezeti céltartalék éves változásának levezetéséből, a likviditási, kockázati céltartalékok éves változásának levezetéséből, az összes céltartalék állománya éves változásának levezetéséből, a taglétszám éves alakulásának bemutatásából, továbbá 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 Nyugdíjpénztár 2009. évi éves beszámolóját is társaságunk könyvvizsgálta, és a 2010. május 26-án kelt könyvvizsgálói jelentésben minősítés nélküli záradékot bocsátottunk 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 követelmények-

nek, 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 kockázatelemzésének nem célja, hogy a Nyugdíjpénztár 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 Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

A könyvvizsgálat során a Villamosenergia-ipari Társaságok 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, valamint a specifikus jogszabályokban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az Éves beszámoló a Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára 2010. 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 szeretnénk felhívni a figyelmet arra a körülményre, hogy a VIT Magánnyugdíjpénztár taglétszáma 2011. április 1-jétől – hivatalosan – 2000 fő alá csökkent, mely a PSZÁF által kiadott működési engedély visszavonásának veszélyét hordozza. A Kiegészítő melléklet 3.7.7. pontja szerint a Pénztár megteszi a szükséges lépéseket a működés fenntarthatóságára.

Budapest, 2011. május 24.

Fehérné Vikárus Éva
Club-Audit Kft.
1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49/51.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001570

Bárány Terézia
kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 000428

ZUGLIGET Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár

1121 Bp., Zugligeti út 41.

Éves referenciaindex és hozamráta alakulása a pénztár egészére

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
nettó	9,96%	8,65%	4,65%	12,2%	9,16%	5,86%	7,02%	-4,6%	17,99%	6,5%
bruttó	9,96%	8,65%	4,65%	12,2%	9,16%	5,9%	7,02%	-4,6%	17,99%	6,5%

Referencia index 2010: 0,25MAX+0,25RMAX)+0,25 BUX+0,25(3hóBUBOR)

	8,84%	7,91%	3,91%	13,02%	8,545%	6%	6,01%	-1,7%	18,19%	9,2%
--	-------	-------	-------	--------	--------	----	-------	-------	--------	------

A pénztár önállóan végzi vagyonekezelését.

10 éves átlagos nettó hozam: 7,6%, 10 éves vagyonnövekedési mutató: 7,48%

10 éves referencia hozam: 7,77%

2011. évre tervezett portfólió megoszlás:	Min.	Max.	Következő évre	Min.	Max.
k. állampapírok	0%	25%		0%	25%
részvények, befekt. jegy	0%	25%		0%	25%
betétek	0%	25%		0%	25%
dkj	0%	25%		0%	25%

Pénztár befektetési formái (E Ft)	2006	2007	2008	2009	2010
Házipénztár	309	701	435	347	321

Pénztár befektetési formái (E Ft)	2006	2007	2008	2009	2010
Pénzforgalmi számla	1551	8005	1 380	5 037	285
Banki betét	0	0	10 700	32 630	36 000
Értékpapírok	67 919	52 889	55 315	53 777	67 226

Befektetési politika sz.(E Ft)	Min.	Max.	2006	2007	2008	2009	2010
1 év alatti DKJ és kötv.	0%	25%	25 104	11 108	13 510 (19,9%)	2 842 (3,1%)	16 527
Államkötvények, váll. kötvény	0%	25%	42 815	38 076	33 200 (48,9%)	39 765 (43,8%)	27 253
Résztvények, befektetési j	0%	25%	0	2 887	8 605 (12,7%)	9 706 (10,7%)	23 466
Készpénz és betétek	0%	25%	1 860	8 706	12 515 (18,5%)	38 275 (42,2%)	36 677

Létszámadatok	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Taglétszám életkor szerint év végén						
16–24 év között	0	0	0	0	1	1
25–34 év között	4	4	5	2	2	2
35–44 év között	11	12	12	11	9	9
45–54 év között	23	24	24	18	18	21
55–64 év között	10	8	6	17	18	18
Összesen	48 fő	48 fő	47 fő	48 fő	48 fő	51 fő

Egyéb mutatószámok

- egyéni számlák számtani átlaga: 2027 E Ft
- az 1 főre jutó átlagos havi befizetés (rendkívüli befizetéssel együtt): 18 181 Ft
- bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és kiadások 0%
 - = befizetések tartalékok közti megosztása 2007-ig: Fedezeti 92%, Működési 7%, Likviditási 1%
 - = befizetések tartalékok közti megosztása 2008-tól: Fedezeti 94%, Működési 5%, Likviditási 1%
- a pénztár 1 fő részére teljesített egyösszegű nyugdíjszolgáltatást
- járadékszolgáltatást a pénztár még nem teljesít

Dr. Réti Olga
elnök

2010. 12. 31-i mérleg (E Ft-ban)

Mérleg (Eszközök)

	Előző év	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	92 545	104 717
B) Forgóeszközök	92 166	104 232
II. Követelések	115	329
1. Tagdíjkövetelések	108	178
3. Tagi kölcsön	0	150
5. Egyéb követelések	7	1
III. Értékpapírok	53 777	67 226
1. Egyéb részesedések	8 130	16 534
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40 700	49 740
a) Kötvények	37 900	35 563
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	2 800	7 106
c) Befektetési jegyek	0	7 071
3. Értékpapírok értékelési különbözete	4 947	952
IV. Pénzeszközök	38 274	36 677
1. Pénztárak	347	321

	Előző év	Tárgyév
2. Pénztári elszámolási betétszámla	5 037	285
4. Rövid lejáratú bankbetétek	32 630	36 000
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	260	71
C) Aktív időbeli elhatárolások	379	485
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	379	485

Mérleg (Források)

	Előző év	Tárgyév
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	92 545	104 717
Saját tőke	1 282	1 021
III. Tartalék tőke	696	1 364
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	586	-343
Céltartalékok	89 467	103 473
I. Működési céltartalék	129	10
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	129	10
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	11
2.4. Egyéb piaci értékkülönbözetből adódó értékkülönbözet (+/-)	129	-1
II. Fedezeti céltartalék	89 230	103 285
1. Egyéni számlákon	89 230	103 285
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	66 775	75 422
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	17 343	26 850
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 112	1 013
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	1 163
1.3.4. Egyéb piaci értékkülönbözetből adódó értékkülönbözet (+/-)	5 112	-150
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	108	178
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	8	11
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	99	165
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1	2
Kötelezettségek	1 644	70
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 644	70
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	90	70
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 554	0
Passzív időbeli elhatárolások	152	153
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	152	153

Pénztár működési tevékenysége

	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	155	209
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	226	185
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	35	39
Utólag befolyt tagdíjak	37	36
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	383	391
Működési célra juttatott eseti adomány	920	0
Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1303	391
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	798	803
Anyagjellegű ráfordítások	678	678
Igénybe vett szolgáltatások	614	659
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	441	450
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	100	100
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	73	109
Egyéb szolgáltatások költsége	64	19
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	120	125
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	120	125
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	505	-412
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	70	25
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	70	25

	Előző év	Tárgyév
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	8	95
Kapott osztalékok és részesedések	1	4
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	129	-40
Időarányosan járó kamat	0	-4
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	129	-36
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	151	21
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-22	57
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	208	84
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	38	2
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	86	10
Piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	86	-1
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3	3
Letétkezelői díjak	1	1
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2	2
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	127	15
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	81	69
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	586	-343

Pénztári szolgáltatások fedezete

	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	5 414	6 678
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 211	3 453
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	668	745
Utólag befolyt tagdíjak	707	679
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	9 664	10 065
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 054	1 062
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	10 718	11 127
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	4 983	2 104
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	5 173	2 104
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	190	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	633	7 830
Kapott osztalékok és részesedések	71	292
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	9 809	-4 014
Időarányosan járó kamat	0	-340
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	9 809	-3 674
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	11 352	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-1 543	3 674
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	15 496	6 212
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	15 496	6 212
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	5 687	10 226
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	9 809	-4 014
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	2 615	385
Letétkezelői díjak	60	59
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	100	359
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 775	803
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 775	803
Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	12 721	5 409
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	5 527	9 423
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	7 194	-4 014

	Előző év	Tárgyév
Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	23 439	16 536
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	10 718	11 127
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	5 527	9 423
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	7 194	-4 014
Időarányosan járó kamat	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	7 194	-4 014

Likviditási fedezet

	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	31	42
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	45	37
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	7	8
Utólag befolyt tagdíjak	7	7
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	76	78
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	76	78
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3	1
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3	1
Tulajdon rész. bef. értékpapírok		5
Nyereségjellegű különbözete		
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	9	-2
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	9	-2
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	9	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	2
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	12	4
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	12	4
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	12	4
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	88	82
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	9	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	9	0
Egyéb likviditási célokra	79	82

Az éves pénztári beszámolót a Számviteli törvényben, az általános számviteli elvekben és az önkéntes pénztárakra vonatkozó Kormányrendeletekben foglaltak szerint állították össze. A mérleg és mellékletei a ZUGLIGET Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Dr. Báthori István
bejegyzett pénztári minősítésű könyvvizsgáló
igazságügyi könyvszakértő

XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára**2010. év****1. A pénztár 2010. év eleji és végi taglétszáma**

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	447	446

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2010. évben

Tartalékok közötti megosztás 2010. 01. 01.–2010. 12. 31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	95%
Működési tartalék	4,9%
Likviditási tartalék	0,1%

3. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés	2001.	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.
Pénztár egésze										
Nettó hozamráta %	6,14	5,60	4,83	14,47	12,65	9,73	5,66	-8,70	15,54	9,01
Bruttó hozamráta %	7,02	6,58	5,72	15,31	13,33	10,34	6,15	-8,09	16,31	9,74
Referencia index hozamrátája %	-	6,20	4,98	16,19	13,36	7,81	5,67	-7,76	17,68	8,92

Megnevezés	Nettó hozamráta %
10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2001–2010)	7,28
10 éves vagyonnövekedési mutató** (2001–2010)	7,31

* A vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

** A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

4. A pénztár teljes vagyonának 2010. évi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	821 875	882 440

5. A pénztár teljes vagyonának 2010. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. január 1-jén	%-os megoszlás 2010. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,25%	0,81%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	81,04%	77,41%
Magyar állampapír	81,04%	77,21%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	-	0,20%
Részcégek	10,09%	10,64%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Mo.-on nyilvános forgalomba hozott részvény	2,86%	2,15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	7,23%	8,19%
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forg-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére v. elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bev-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya	-	0,30%
Befektetési jegyek	7,62%	9,41%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	6,62%	-
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	-	7,17%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	-	2,25%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	1,00%	-
Jelzáloglevél	-	1,72%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	-	1,72%
Határidős ügyletek	-	0,01%

6. A 2010. évi befektetési politika meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referencia index

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%
Részcégek	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		

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

7. A 2011. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referencia index

A befektetési politika 2011. évre vonatkozóan nem módosult, megegyezik a 2010. évi befektetési politikában foglaltakkal.

2010. évi mérleg és eredménykimutatás

73OME

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	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	829 663	0	829 663	890 784	0	890 784	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcson	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	829 663	0	829 663	890 784	0	890 784	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	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	
032	73OME122	II. Követelések	7 779	0	7 779	8 344	0	8 344	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	7 741	0	7 741	8 344	0	8 344	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	38	0	38	0	0	0	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	811 588	0	811 588	875 333	0	875 333	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	134 365	0	134 365	142 688	0	142 688	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	639 656	0	639 656	681 185	0	681 185	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	0	0	0	1 700	0	1 700	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	639 656	0	639 656	664 665	0	664 665	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	14 820	0	14 820	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	37 567	0	37 567	51 390	0	51 390	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	70	0	70	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	10 296	0	10 296	7 107	0	7 107	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	10 277	0	10 277	7 102	0	7 102	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	19	0	19	5	0	5	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	

73OMF**Mérleg – Források**

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	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	829 663	0	829 663	890 784	0	890 784	
002	73OMF11	Saját tőke	13 355	0	13 355	9 719	0	9 719	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének 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	73OMF1112	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú 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	20 456	0	20 456	13 355	0	13 355	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-7 101	0	-7 101	-3 636	0	-3 636	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	812 334	0	812 334	872 713	0	872 713	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	27	0	27	14	0	14	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	27	0	27	14	0	14	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	14	0	14	19	0	19	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	13	0	13	-5	0	-5	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	791 844	0	791 844	850 834	0	850 834	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	791 844	0	791 844	850 834	0	850 834	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	632 239	0	632 239	663 512	0	663 512	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	122 078	0	122 078	135 993	0	135 993	
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	37 527	0	37 527	51 329	0	51 329	
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	20 206	0	20 206	20 699	0	20 699	
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	112	0	112	112	0	112	
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	750	0	750	4 176	0	4 176	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	16 459	0	16 459	26 342	0	26 342	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
032	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	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	
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adóó értékülönözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	18 486	0	18 486	19 311	0	19 311	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különözete	14	0	14	118	0	118	
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	3	0	3	151	0	151	
039	73OMF12312	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4. Egyéb piaci értéktételből adóó értékülönözet (+/-)	11	0	11	-33	0	-33	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	18 472	0	18 472	19 193	0	19 193	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 977	0	1 977	2 554	0	2 554	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	97	0	97	125	0	125	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 878	0	1 878	2 426	0	2 426	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	2	0	2	3	0	3	
048	73OMF13	Kötelezettségek	3 787	0	3 787	8 165	0	8 165	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 787	0	3 787	8 165	0	8 165	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	1 796	0	1 796	6 224	0	6 224	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	387	0	387	444	0	444	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 512	0	1 512	1 375	0	1 375	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	92	0	92	122	0	122	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	92	0	92	122	0	122	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	187	0	187	187	0	187	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	187	0	187	187	0	187	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

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	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	636	0	636	672	0	672	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 957	0	2 957	3 005	0	3 005	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	31	0	31	39	0	39	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	8	0	8	11	0	11	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	3 570	0	3 570	3 649	0	3 649	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	5 000	0	5 000	
009	730A09	Egyéb bevételek	123	0	123	90	0	90	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	3 693	0	3 693	8 739	0	8 739	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	11 795	0	11 795	12 447	0	12 447	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	5 408	0	5 408	6 195	0	6 195	
013	730A1111	Anyagköltség	0	0	0	0	0	0	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	5 408	0	5 408	6 195	0	6 195	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	4 550	0	4 550	5 325	0	5 325	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	742	0	742	750	0	750	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	116	0	116	120	0	120	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	0	0	0	0	0	0	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	6 047	0	6 047	5 882	0	5 882	
023	730A1121	Béreköltség	4 225	0	4 225	4 280	0	4 280	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	1 625	0	1 625	1 680	0	1 680	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	2 600	0	2 600	2 600	0	2 600	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	2 600	0	2 600	2 600	0	2 600	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	484	0	484	447	0	447	
032	730A1123	Bérráulékok	1 338	0	1 338	1 155	0	1 155	
033	730A113	Értécsökkenési leírás	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	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	340	0	340	370	0	370	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	305	0	305	321	0	321	
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	35	0	35	49	0	49	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-8 102	0	-8 102	-3 708	0	-3 708	
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 560	0	1 560	413	0	413	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 560	0	1 560	413	0	413	
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	112	0	112	3	0	3	
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-324	0	-324	-13	0	-13	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	-291	0	-291	5	0	5	
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-33	0	-33	-18	0	-18	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-35	0	-35	-13	0	-13	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-2	0	-2	5	0	5	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	

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
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	1 348	0	1 348	403	0	403	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	21	0	21	1	0	1	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-324	0	-324	-13	0	-13	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	-291	0	-291	5	0	5	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-33	0	-33	-18	0	-18	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	650	0	650	343	0	343	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	70	0	70	55	0	55	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	36	0	36	21	0	21	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	544	0	544	267	0	267	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	347	0	347	331	0	331	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	1 001	0	1 001	72	0	72	
075	73OA31	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0	
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	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) (+/-)	-7 101	0	-7 101	-3 636	0	-3 636	

730B

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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	7 z
001	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	12 331	0	12 331	13 026	0	13 026	
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	57 329	0	57 329	58 268	0	58 268	
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	610	0	610	766	0	766	
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	154	0	154	218	0	218	
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	69 204	0	69 204	70 746	0	70 746	
006	730B06	Tagok egyéb befizetései	3 007	0	3 007	2 774	0	2 774	
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 007	0	3 007	2 774	0	2 774	
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	72 211	0	72 211	73 520	0	73 520	
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	54 676	0	54 676	40 906	0	40 906	
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	62 912	0	62 912	52 121	0	52 121	
015	730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	8 236	0	8 236	11 215	0	11 215	
016	730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	26 605	0	26 605	26 633	0	26 633	
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	206	0	206	688	0	688	
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	3 507	0	3 507	2 828	0	2 828	
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	101	0	101	806	0	806	
020	730B17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	87 979	0	87 979	13 802	0	13 802	
021	730B171	Időarányosan járó kamat	-9 979	0	-9 979	493	0	493	
022	730B172	Járó osztalék	10	0	10	0	0	0	
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	743	0	743	3 425	0	3 425	
024	730B1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	607	0	607	3 407	0	3 407	
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-136	0	-136	-18	0	-18	
026	730B174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	97 205	0	97 205	9 884	0	9 884	

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	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	28 924	0	28 924	6 565	0	6 565	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-68 281	0	-68 281	-3 319	0	-3 319	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	173 074	0	173 074	85 663	0	85 663	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	173 074	0	173 074	85 663	0	85 663	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	85 095	0	85 095	71 861	0	71 861	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	87 979	0	87 979	13 802	0	13 802	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	61 452	0	61 452	6 489	0	6 489	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	478	0	478	386	0	386	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 277	0	5 277	6 138	0	6 138	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	2 978	0	2 978	3 410	0	3 410	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	1 662	0	1 662	2 236	0	2 236	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	637	0	637	492	0	492	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	67 207	0	67 207	13 013	0	13 013	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	67 207	0	67 207	13 013	0	13 013	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	105 867	0	105 867	72 650	0	72 650	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	17 888	0	17 888	58 848	0	58 848	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	87 979	0	87 979	13 802	0	13 802	

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	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	178 078	0	178 078	146 170	0	146 170	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	72 211	0	72 211	73 520	0	73 520	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	17 888	0	17 888	58 848	0	58 848	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	87 979	0	87 979	13 802	0	13 802	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-9 979	0	-9 979	493	0	493	
059	73OB2832	Járó osztalék	10	0	10	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	743	0	743	3 425	0	3 425	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	97 205	0	97 205	9 884	0	9 884	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

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	
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	13	0	13	14	0	14	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	60	0	60	61	0	61	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1	0	1	1	0	1	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	72	0	72	74	0	74	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	72	0	72	74	0	74	

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
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 425	0	1 425	782	0	782	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 425	0	1 425	782	0	782	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	79	0	79	1	0	1	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-205	0	-205	104	0	104	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	-212	0	-212	148	0	148	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	7	0	7	-44	0	-44	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4	0	4	-11	0	-11	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-3	0	-3	33	0	33	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 299	0	1 299	887	0	887	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 299	0	1 299	887	0	887	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	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	7
			c	d	e	f	g	h	z
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	45	0	45	12	0	12	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	118	0	118	124	0	124	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	77	0	77	78	0	78	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	41	0	41	46	0	46	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	163	0	163	136	0	136	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	163	0	163	136	0	136	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 136	0	1 136	751	0	751	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	1 208	0	1 208	825	0	825	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-205	0	-205	104	0	104	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	-212	0	-212	148	0	148	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értékkülönbözetből adódó értékkülönbözetek	7	0	7	-44	0	-44	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	1 413	0	1 413	721	0	721	
052	73OC283	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 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 890 784 ezer Ft; a működési eredmény 3636 ezer Ft veszteség (amelyre a pénztár tartalék tőkéje fedezetet nyújt), a fedezeti céltartalék záró állománya 850 834 ezer Ft –, valamint a 2010. gazdasági évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének könyvvizsgálatát, melyeket a vizsgált Pénztár 2010. 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 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Budapest, 2011. május 12.

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

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

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár

A taglétszám alakulása 2010. évben:

2010. 01. 01. létszáma: 58 fő
2010. 12. 31. létszáma: 61 fő

A tartalékok megoszlása 2010. évben

Fedezeti tartalékba került	98,0%
Működési tevékenység fedezetére került	1,9%
Likviditási tartalékba került	0,1%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása (%)

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Nettó hozam	9,86%	8,66%	2,38%	11,63%	9,19%	5,39%	5,75%	-10,67%	12,54%	8,96%	6,16%
Bruttó hozam	10,67%	9,43%	3,04%	12,35%	9,88%	6,85%	6,45%	-9,69%	13,29%	9,76%	

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
Referencia hozam		10,11%	2,61%	13,15%	5,99%	6,70%	5,08%	-14,81%	23,36%	9,75%	6,63%
Vagyonnövekedési mutató											5,36%

A pénztár teljes vagyonának 2010. évi alakulása piaci értéken:

2010. 01. 01.: 143 421 ezer Ft

2010. 12. 31.: 163 776 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Állampapír	79,5%	76,1%
Kötvények	0,0%	2,2%
Befektetési jegyek	12,1%	20,5%
Pénzeszközök	5,1%	1,1%
Részcények	3,3%	0,1%
Összesen	100,00%	100,00%

2010. és 2011. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás

Megnevezés	Minimális érték %	Javasolt maximum %	Célérték %
Magyar állampapír	50	100	80
Külföldi állampapír	0	30	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20	
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	25	
A közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	10	5
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	10	5
Befektetési alapok			
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	5	
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50	
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50	
Fedezeti ügyletek	0	30	
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10	
Lekötött betét, számlapénz	0	20	

A 2010. és 2011. évi referenciaindex:

MAX Composit index	80%
MSCI ACWI	10%
MSCI EM	5%
CETOP20	5%

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	143 452	164 990
A) Befektetett eszközök	17 405	37 182
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	17 405	37 182
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 062	34 516
Kötvények		3 540
Befektetési jegyek	17 062	30 976
Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	343	2 666

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
B) Forgóeszközök	126 047	127 808
I. Készletek	0	0
II. Követelések	31	1 248
Tagdíjkövetelések	0	1 214
Egyéb követelések	31	34
III. Értékpapírok	118 735	124 904
Egyéb részesedések	4 525	403
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	107 628	122 227
Kincstárjegyek és más állampapírok	107 628	122 227
Értékpapírok értékelési különbözete	6 582	2 274
IV. Pénzeszközök	7 281	1 656
Pénztári elszámolási betétszámla	7 269	1 598
Elkülönített betétszámla	12	58
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	143 452	164 990
Saját tőke	1 836	1 771
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	3 061	1 836
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-1 225	-65
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	140 679	162 815
I. Működési céltartalék	0	58
Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	58
Időarányosan járó kamat (+)	0	59
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	-1
II. Fedezeti céltartalék	139 541	161 573
Egyéni számlákon	139 541	161 573
Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	113 842	126 029
Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	18 774	30 699
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	6 925	4 845
Időarányosan járó kamat (+)	4 902	3 784
Devizaárfolyam-változás (+/-)	473	346
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	1 550	715
III. Likviditási céltartalék	1 138	1 184
Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	37
Időarányosan járó kamat (+)	0	38
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	-1
Egyéb likviditási célokra	1 138	1 147
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	656	404
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	656	404
Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	426	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	230	404
Passzív időbeli elhatárolások	281	0
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	281	0

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	103	104
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	200	192

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagdíjbevételek összesen	303	296
Működési célra juttatott eseti adomány	2 000	2 000
Egyéb bevételek	17	22
Működési célú bevételek összesen	2 320	2 318
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2 563	2 380
Anyagjellegű ráfordítások	2 427	2 236
Igénybe vett szolgáltatások	2 399	2 220
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj	1 705	1 800
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	563	250
Szaktanácsadás díja (számla alapján)		50
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	131	120
Egyéb szolgáltatások költsége	28	16
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	136	144
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	136	141
Egyéb ráfordítások		3
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-243	-62
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	0	8
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	0	8
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 333	58
Időarányosan járó kamat	0	59
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	325	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	406	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	81	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 008	-1
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	87	5
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-921	6
Befektetési tevékenység bevételei összesen	1 333	66
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	972	0
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	1 333	58
Időarányosan járó kamat	0	59
Devizaárfolyam különbözet	325	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 008	-1
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10	11
Vagyonkezelői díjak	7	8
Letétkezelői díjak	3	3
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	2 315	69
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	-982	-3
Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-1 225	-65

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	5 328	5 362
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	10 317	9 905
Tagdíjbevételek összesen	15 645	15 267
Tagok egyéb befizetései	1 158	1 296
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 158	1 296
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	16 803	16 563
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	6 911	8 755
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	9 715	12 336
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2 804	3 581
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	5 414	6 471

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Befektetési jegyek realizált hozama	351	3 552
Kapott osztalékok és részesedések	242	481
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	88	1 199
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	18 004	-2 080
Időarányosan járó kamat	636	-1 118
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-1 650	-127
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 536	-349
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	4 186	-222
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	19 018	-835
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	6 733	-1 034
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-12 285	-199
Befektetési tevékenység bevételei összesen	31 010	18 378
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	31 010	18 378
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	13 006	20 458
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	18 004	-2 080
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	13 530	555
Befektetési jegyek realizált vesztesége	1 557	1 460
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	30	2 021
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	859	1 239
Vagyonkezelői díjak	587	700
Letétkezelői díjak	246	294
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	26	245
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	15 976	5 275
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	15 976	5 275
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	15 034	13 103
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-2 970	15 183
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	18 004	-2 080
Fedezeti céltartalék képzés (-)	31 837	29 666
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	16 803	16 563
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-2 970	15 183
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	18 004	-2 080
Időarányosan járó kamat	636	-1 118
Devizaárfolyam különbözetből	-1 650	-127
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	19 018	-835

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	5	5
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	11	10
Tagdíjbevételek összesen	16	15
Likviditási célú bevételek összesen	16	15
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	349	37
Időarányosan járó kamat	0	38
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	349	-1
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	3
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-349	4
Befektetési tevékenység bevételei összesen	349	37
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	349	37
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1	6
Vagyonkezelői díjak	1	4
Letétkezelői díjak	0	2

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	1	6
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	6
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	348	31
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (-)	364	46
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	349	37
Időarányosan járó kamat	0	38
Egyéb piaci értékítélethez adódó értékkülönbözetből	349	-1
Egyéb likviditási célokra	15	9

Független könyvvizsgálói jelentés 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére 2010. éves beszámolóról

Elvégeztük a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) (1135 Budapest, Váci út 140., adószám: 18089240-1-41) 2010. december 31-ei fordulónappal készült mérlegének könyvvizsgálatát, amely beszámoló az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítéséről szóló többször módosított 232/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet szerinti tartalomnak megfelelő. A Pénztár 2010. évi mérlegének eszköz-forrás egyező összege 164 990 E Ft, mérleg szerinti eredménye 65 E Ft veszteség.

A könyvvizsgálatot a személyében is felelős Jánossyné Both Márta bejegyzett könyvvizsgáló végezte (2120 Budapest, Mansfeld Péter u 17/A, magyar könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 003484 PSZÁF nyilvántartási szám: Ept.003484/04).

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 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 könyvvizsgálatot a magyar nemzeti számviteli és könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Az előzőek 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 tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésaitól 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. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához. A könyvvizsgálat során a 3M Önkéntes 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Az egyszerűsített éves beszámoló a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van. A fedezeti és szolgáltatási táblák, valamint az egyéni számlák egyezőséget mutatnak.

A könyvvizsgálói jelentést 3 példányban adtuk ki, jelentés oldalterjedelme 2.

Budapest, 2011. március 31.

Mér-Tan 3 Kft.
MKVK nyilvántartási sz.: 001056

Jánossyné Both Márta
MKVK nyilvántartási sz.: 003484

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

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 40. §-ának (6) bekezdése, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 36. §-ának (1) bekezdése alapján a 2010. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele.

ADOSZT Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára

2010. évi Mérleg és Eredménykimutatás

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	821 990	919 281
Befektetett eszközök	5 924	5 686
I. Immateriális javak	1 689	1 008
Vagyoni értékű jogok	1 689	1 008
Szellemi termékek	0	0
Immateriális javakra adott előlegek	0	0
II. Tárgyi eszközök	4 235	4 678
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 342	3 268
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	893	1 410
Beruházások, felújítások	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
Forgóeszközök	816 066	913 595
I. Készletek	0	0
II. Követelések	56 603	60 025
Tagdíjkövetelések	56 482	60 025
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
Egyéb követelések	121	0
III. Értékpapírok	656 204	781 365
Egyéb részesedések	0	0
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	656 204	781 365
IV. Pénzeszközök	103 072	71 987
Pénztárak	81	28
Pénztári elszámolási számla	65 242	71 279
Elkülönített betétszámla	828	680
Rövid lejáratú bankbetétek	36 921	0
Devizaszámla	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	187	218

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSÍVÁK) ÖSSZESEN	821 990	919 281
Saját tőke	54 530	57 974
I. Induló tőke	0	0

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
III. Tőkeváltozások	54 530	57 974
Fedezeti alap tőkeváltozása	53 607	54 577
Működési alap tőkeváltozása	923	3 397
Likviditási alap tőkeváltozása	0	0
Tartalékok	758 869	846 501
I. Fedezeti alap tartaléka	707 065	786 295
Egyéni számlák befektetett tartaléka	656 204	781 365
Egyéni számlák szabad tartaléka	50 861	4 930
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0
II. Működési alap tartaléka	40 383	48 787
Befektetett működési tartalék	0	0
Likvid működési tartalék	40 383	48 787
III. Likviditási alap tartaléka	11 421	11 419
Befektetett likviditási tartalék	0	0
Szabad likviditási tartalék	11 421	11 419
Kötelezettségek	8 591	14 806
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	8 156	7 887
Tagokkal szembeni kötelezettségek	8	0
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	6 753	6 499
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 395	1 388
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	435	6 919

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	2 845	19 384
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	290 720	433 449
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	293 565	452 833
Tagok egyéb befizetései	156 013	164 923
Támogatóktól befolyó összeg	794	157 038
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	450 372	774 794
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	1 949	384
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	151 151	103 367
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	60 205	56 500
Átcsoportosítás likviditási alapból	120	18
Átcsoportosítás működési alapból	0	19
Különféle bevételek (07+...+12)	213 425	160 288
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	663 797	935 082
Szolgáltatások kiadásai	687 529	836 176
Tagoknak visszatérítet összeg	5 603	9 763
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 567	3 393
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	7 184	3 963
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	1 554	2 557
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	705 437	855 852
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	-41 640	79 230

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	281	1 802
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	18 231	38 006
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	18 512	39 808
Tagok egyéb befizetései	6 502	14 341
Támogatóktól befolyó összeg	20 041	45 000
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	45 055	99 149
Egyéb bevétel	281	1 104
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	4 934	1 065
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1 554	2 557
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	6 769	4 726
Működési alap bevételei összesen (06+16)	51 824	103 875
Anyagjellegű kiadások	81 169	86 527
Személyi jellegű kiadások	8 616	7 551
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	210	87
Egyéb kiadások	78	52
Pénzügyi műveletek ráfordításai	11	3
Felügyeleti díj	251	235
Beruházások, felújítások	754	996
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	19
Működési alap kiadásai (19+...+27)	91 089	95 470
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0
Adózás előtti eredmény (17–28)	–39 265	8 405
Adófizetési kötelezettség (–)	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–39 265	8 405

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 kiadásából a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	0	0
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	130	0
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	130	0
Tagok egyéb befizetései	2	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	132	0
Egyéb bevételek	67	0
Pénzügyi műveletek bevétele	54	17
Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	121	17
Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	253	17
Pénzügyi műveletek ráfordításai	4	1
Átcsoportosítás fedezeti alapba	120	18

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Átcsoportosítás működési alapba	0	0
Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	124	19
Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	129	–2

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	312 207	492 641
Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	403 667	546 333
I. Alapok bevételei (01+02)	715 874	1 038 974
II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	796 650	951 341
III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	–80 776	87 633

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 2010. évi pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 919 281 E Ft, az alapok tárgyévi együttes eredménye 87 633 E Ft (nyereség) –, 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 többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 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 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az ADOSZT Pénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelemfelhívás

A közgyűlés/küldöttgyűlés elé terjesztett éves pénztári beszámolóról 2011. április 29. dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki, és a fordulónap 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, 2011. május 19.

M & Silver Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Képviselőre jogosult: dr. Méri Sándor
1027 Budapest, Fazekas u.19–23.
Nyilv. vét. szám: 000215

Csányi Mihályné
Kamarai tagsági szám: 003088

Általános Pénztárszövetség tagpénztárai**2010****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 u. 12.
III. Pénztár	FAMÍLIA Önszegélyező Pénztár	4026 Debrecen, Péterfia u. 4.

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	71 555	73 069	28 220	30 374	6 424	38 869
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	268 224	245 420			4 579	2 925
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	339 779	318 489	28 220	30 374	11 003	41 794
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	10 007	7 512	119 592	96 474
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	1 479	740				0
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	341 258	319 229	38 227	37 886	130 595	138 268
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	1 487	3 958			997	645
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	22 905	21 814	1 456	1 790	35 638	40 156
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0				0
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	22 403	12 503	15 374	16 902	334	505
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0				0
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0				0
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	46 795	38 275	16 830	18 692	36 969	41 306
014	73EA14	Fedzeti alap bevételei összesen (06+13)	388 053	357 504	550 57	56 578	167 564	179 574
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	376 079	360 727	14 718	17 191	163 482	179 978

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
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	9 365	10 724	3 773	2 118	3 659	1 722
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	11	42			10	8
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	784	602				0
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0				0
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0				0
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	386 239	372 095	18 491	19 309	167 151	181 708
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	1 814	–14 591	36 566	37 269	413	–2 134

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	5 658	5 790	3 808	4 092	1 300	4 246
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	22 485	20 773			448	286
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	28 143	26 563	3 808	4 092	1 748	4 532
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	958	766	11 692	9 435
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	103	62				0
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	28 246	26 625	4 766	4 858	13 440	13 967
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0				0
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0				0
009	73EB09	Egyéb bevétel	1 430	1 589	96	46	37	28
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0				0
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0				0
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	5	6	1 738	1 658	3 386	3 121
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0				0
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	400			16 508	0
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0				0
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	1 435	1 995	1 834	1 704	19 931	3 149
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	29 681	28 620	6 600	6 562	33 371	17 116
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0				0
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	22 258	21 493	3 124	3 595	10 566	8 643
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	6 535	6 910	857	1 107	12 178	10 587
021	73EB21	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	49	48			495	175
022	73EB22	Egyéb kiadások	30	18				0
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	201	118	72	36	462	437
024	73EB24	Felügyleti díj	9	348	161	172	179	0
025	73EB25	Beruházások, felújítások	0	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	3	6
			e	h	e	h	e	h
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0				0
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0				0
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	29 082	28 935	4 214	4 910	23 880	19 842
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0				0
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	599	–315	2 386	1 652	9 491	–2 726
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség	0	0				0
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	599	–315	2 386	1 652	9 491	–2 726

Eredménykimutatás – Likviditási alap

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	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	73	78	33	36	7	43
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	427	392			5	3
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	500	470	33	36	12	46
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	11	8	131	106
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0				0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	500	470	44	44	143	152
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0				0
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0				0
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	3	7	70	71	90	0
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0				0
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0				0
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0				0
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	3	7	70	71	90	0
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	503	477	114	115	233	152
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	4	14			3	0
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0				0
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	400			16 508	0
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	4	414			16 511	0
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	499	63	114	115	–16 278	152

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)	368 422	345 522	32 061	34 502	12 763	46 372
002	73EE2	Különféle bevételek (A/12+A/4+A/5+B/15+B/4+B/5+D/12+D/4+D/5)	49 815	41 079	29 710	28 753	188 405	150 470
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	418 237	386 601	61 771	63 255	201 168	196 842
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/18+B/27+D/17)	415 325	401 444	22 705	24 219	207 542	201 550
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I.–II.)	2 912	–14 843	39 066	39 036	–6 374	–4 708

Mérleg – Eszközök

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	279 003	257 418	254 569	293 814	57 080	52 379
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	65 384	81 343		0
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0				0
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0				0
005	73EME1112	Szellemi termékek	0	0				0
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0				0
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0				0
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0				0
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0				0
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0				0
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0				0
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	65 384	81 343		0
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0				0
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0				0
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0				0
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0				0
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	65 384	81 343		0
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0				0
019	73EME12	Forgóeszközök	279 003	257 418	189 185	212 471	57 080	52 379
020	73EME121	I. Készletek	0	0				0
021	73EME122	II. Követelések	19 326	13 195	968	1 177		0
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	19 326	13 175	968	1 177		0
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0				0
024	73EME1223	Egyéb követelések	0	20				0
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	181 700	210 000	47 131	42 452
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0				0
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	181 700	210 000	47 131	42 452
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	259 677	244 223	6 517	1 294	9 949	9 927
029	73EME1241	Pénztárak	268	498	20	8	912	215
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	39 374	23 696	240	30	9 037	9 712
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	0	0	6 257	1 256	0	0
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	220 035	220 029				0
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0				0
034	73EME125	Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0				0

Mérleg – Források

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	279 003	257 418	254 569	293 814	57 080	52 379
002	73EMF11	Saját tőke	19 326	13 174	968	1 177		0
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0				0
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	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 m	6 p	3 m	6 p	3 m	6 m
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0				0
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0				0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0				0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	19 326	13 174	968	1 177		0
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	17 587	11 988	852	1048		0
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	1 643	1 120	115	128		0
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	96	66	1	1		0
012	73EMF12	Tartalékok	259 086	244 244	253 601	292 637	57 080	52 372
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	257 859	243 269	234 932	272 201	14 787	12 653
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 380	2 560	228 907	271 389	8 322	7 605
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	233 757	220 585	6 025	812	-2 621	-2 946
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0				0
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	21 722	20 124				0
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0			9 086	7 994
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	635	320	17 661	19 313	42 166	39 440
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	17 192	18 839	38 809	34 846
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	635	320	469	474	3 357	4 594
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	592	655	1 008	1 123	127	279
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	985	1 115	0	0
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	592	655	23	8	127	279
025	73EMF13	Kötelezettségek	591	0				7
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	591	0				7
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0				0
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0				0
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0				7
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	591	0				0
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0				0

Független könyvvizsgálói jelentés

Elvégeztem a PRO VITA Első Magyar Kiegészítő Egészségpénztár (1075 Budapest, Károly krt. 3/A) küldöttgyűlése számára a mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. évi december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi beszámolóból és kiegészítő mellékletből áll. Az eszközök és források egyező végösszege 257 418 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 14 843 ezer Ft veszteség. Az eredmény gyakorlatilag – figyelembe véve a likviditási alap 63 ezer Ft nyereségét és a működési alap 315 ezer Ft veszteségét – 252 ezer Ft veszteség. A fedezeti alap 14 591 ezer Ft veszteséges alapcsökkenése jellemzően a kiadások miatt történt. A működési tartalék csökkenése a szolgáltatóknak történt téves utalások miatt következett be, amelyet az egyedi egyeztetések során rendeztek, illetve követelésként beállítottak a mérlegbe.

Vállalkozói tevékenységet nem folytat a Pénztár.

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 alap-

ján 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 magába foglalja az olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételről. 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 magába 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 bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a könyvvizsgálati záradékom megadásához.

Vélemény (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 beszámolót a számviteli törvényben, az általános számviteli elvek és a számviteli politikájában foglaltak szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a Pénztár 2010. évi december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A könyvvizsgálat alapján korlátozás nélkül záradékolom a 2010. évi december 31.-i fordulónappal készített pénzügyi beszámolót. A 2011-es év működési feltételei biztosítottak.

Budapest, 2011. május 2.

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

Független Könyvvizsgálói jelentés a „JÓSZÍV” Önszegélyező Pénztár Közgyűlése részére

Elvégeztük a „JÓSZÍV” Önszegélyező Pénztár mellékelt éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 293 814 E Ft, a tartalékok összege 292 637 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 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 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 vélemény megadásához.

Vélemény

A könyvvizsgálat során a „JÓSZÍV” Önségélyező 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 „JÓSZÍV” Önségélyező Pénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Győr, 2011. április 29.

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.

Független Könyvvizsgálói Jelentés a Família Önségélyező Pénztár Tagjai részére

Elvégeztük a Família Önségélyező Pénztár (4026 Debrecen, Péterfia u. 2. II/204.) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámoló mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 52 379 ezer Ft –, a 2010. üzleti évre vonatkozó alapok eredménykimutatásának – melyben a pénztári alapok együttes eredménye (-) 4 708 ezer Ft veszteség –, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket az önségélyező pénztár éves beszámolója tartalmaz.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves pénztári beszámolónak 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 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 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 Önségélyező Pénztár 2010. 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 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 Önségélyező Pénztár 2010. 12. 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 arra, hogy az Família Önségélyező Pénztár 2009–2010. években veszteséggel zárt, a veszteség következtében a Pénztár vagyona és az alapok együttes záró állománya is csökkenést mutat.

Debrecen, 2011. május 27.

MILE-AUDIT KÖNYVVIZSGÁLÓ
ÉS PÉNZÜGYI TANÁCSADÓ KFT.
4032 Debrecen, Tessedik Sámuel utca 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 000547

Brehószkiné Mile Adrien
bejegyzett kamarai tag, könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 002601

Balzsam Egészségpénztár

2010. évi mérleg

Mérleg – Eszközök

Megnevezés	2009. évi	2010. évi
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	43 649	41 198
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
Forgóeszközök	43 649	41 198
I. Készletek	0	0
II. Követelések	66	73

Megnevezés	2009. évi	2010. évi
Tagdíjkövetelések	66	68
III. Értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	43 583	41 125
Pénztárak	379	495
Pénztári elszámolási számla	10 600	4 724
Rövid lejáratú bankbetétek	32 604	35 906
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0

Mérleg – Források

Megnevezés	2009. évi	2010. évi
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	43 649	41 198
Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0
III. Tőkeváltozások	0	0
Tartalékok	43 583	41 130
I. Fedezeti alap tartalék	40 228	37 870
Egyéni számlák befektetett tartaléka	37 003	33 060
Egyéni számlák szabad tartaléka	3 225	4 810
II. Működési alap tartaléka	3 355	3 260
Befektetett működési tartalék	3 083	2 846
Likvid működési tartalék	272	414
III. Likviditási alap tartaléka	0	0
Kötelezettségek	66	68
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	66	68
Tagokkal szembeni kötelezettségek	66	68
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0

Balzsam Egészségpénztár 2010. évi eredménykimutatás

Megnevezés	2009. évi	2010. évi
Tagok által fizetett tagdíj	14 260	13 678
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	35 042	26 149
Tagdíjbevételek összesen	49 302	39 827
Pénztári befizetések összesen	49 302	39 827
Tag nyil. alapján az adóhatóság által átutalt összeg	4 391	4 514
Különféle bevételek	4 391	4 514
Fedezeti alap bevételei összesen	53 693	44 341
Szolgáltatások kiadásai	46 320	46 332
Tagoknak visszatérített összeg	1 847	367
Fedezeti alap kiadásai	48 167	46 669
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	5 526	-2 358

Eredménykimutatás – Működési alap

Megnevezés	2009. évi	2010. évi
Tagok által fizetett tagdíj	886	830
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 392	1 718
Tagdíjbevételek összesen	3 278	2 548
Pénztári befizetések összesen	3 278	2 628
Átcsoportosítás a likviditási alapból	523	417
Működési alap bevételei összesen	3 801	3 045
Anyagjellegű kiadások	1 003	932
Személyi jellegű kiadások	2 253	2 093
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	52
Egyéb kiadások		493
Felügyeleti díj	45	63
Beruházások, felújítások	0	0
Működési alap kiadásai	3 794	3 140
Adózás előtti eredmény	7	-95
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	7	-95

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Megnevezés	2009. évi	2010. évi
Tagok által fizetett tagdíj	151	146
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	372	271
Tagdíjbevételek összesen	523	417
Likviditási alap bevételei összesen	523	417
Átcsoportosítás működési alapba	523	417
Likviditási alap kiadásai	523	417
Likviditási alap eredménye	0	0

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Megnevezés	2009. évi	2010. évi
Tagdíjbevételek összesen	57 494	47 803
I. Alapok bevételei	57 494	47 803
II. Alapok kiadásai	51 961	50 256
III. Alapok tárgyévi eredménye	5 533	-2 453

Záradék

A könyvvizsgálat során a Balzsam Egészségpénztár éves pénztári 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 törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a Balzsam Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Pécs, 2011. március 28.

Csurka Szabolcs
(MKK: 001545) ECOTIPP Kft.
(MKK:000358)

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	Mód
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	17 951	0	17 951	19 286	0	19 286	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	130 589	0	130 589	98 007	0	98 007	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	148 540	0	148 540	117 293	0	117 293	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	7 611	0	7 611	8 904	0	8 904	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	156 151	0	156 151	126 197	0	126 197	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	0	0	0	0	0	0	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	6 952	0	6 952	7 887	0	7 887	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	9 415	0	9 415	9 310	0	9 310	

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	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	16 367	0	16 367	17 197	0	17 197	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	172 518	0	172 518	143 394	0	143 394	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	132 841	0	132 841	160 998	0	160 998	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	5 204	0	5 204	6 117	0	6 117	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	345	0	345	969	0	969	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	138 390	0	138 390	168 084	0	168 084	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	34 128	0	34 128	-24 690	0	-24 690	

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	1 797	0	1 797	2 021	0	2 021	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12 507	0	12 507	92 38	0	9 238	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	14 304	0	14 304	11 259	0	11 259	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	371	0	371	466	0	466	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	14 675	0	14 675	11 725	0	11 725	
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	3 108	0	3 108	1 160	0	1 160	
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	3 708	0	3 708	2 302	0	2 302	
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0	

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	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	6 816	0	6 816	3 462	0	3 462	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	21 491	0	21 491	15 187	0	15 187	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	18 956	0	18 956	16 796	0	16 796	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	267	0	267	53	0	53	
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0	
022	73EB22	Egyéb kiadások	1 396	0	1 396	1 483	0	1 483	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
024	73EB24	Felügyeleti díj	132	0	132	92	0	92	
025	73EB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	20751	0	20 751	18 424	0	18 424	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	740	0	740	–3237	0	–3 237	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	740	0	740	–3237	0	–3 237	

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	20	0	20	21	0	21	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	142	0	142	107	0	107	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	162	0	162	128	0	128	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	8	0	8	10	0	10	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	170	0	170	138	0	138	
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	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	0	0	
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	0	0	0	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	170	0	170	138	0	138	

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	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	170	0	170	138	0	138	

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)	163 006	0	163 006	128 680	0	128 680	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D /4+D/5+D/13)	31 173	0	31 173	30 039	0	30 039	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	194 179	0	194 179	158 719	0	158 719	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	159 141	0	159 141	186 508	0	186 508	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I.-II.)	35 038	0	35 038	-27 789	0	-27 789	

73EME**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	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	196 812	0	196 812	169 047	0	169 047	
002	73EME11	Befektetett eszközök	98	0	98	43	0	43	
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	98	0	98	43	0	43	
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	98	0	98	43	0	43	
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	0	0	0	0	0	0	
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	

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	z
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	0	0	0	0	0	0	
019	73EME12	Forgóeszközök	196 714	0	196 714	169 004	0	169 004	
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	191 510	0	191 510	10 565	0	10 565	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	29 992	0	29 992	10 565	0	10 565	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	161 518	0	161 518	0	0	0	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	5 193	0	5 193	158 288	0	158 288	
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	5 193	0	5 193	158 288	0	158 288	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0	
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	11	0	11	151	0	151	

73EMF**Mérleg – Források**

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	z
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	196 812	0	196 812	169 047	0	169 047	
002	73EMF11	Saját tőke	101	0	101	43	0	43	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
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	101	0	101	43	0	43	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	101	0	101	43	0	43	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
012	73EMF12	Tartalékok	196 703	0	196 703	168 147	0	168 147	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	190 459	0	190 459	164 944	0	164 944	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	10 565	0	10 565	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	190 459	0	190 459	154 379	0	154 379	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	

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 k	2 l	3 m	4 n	5 o	6 p	
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	5 441	0	5 441	2 262	0	2 262	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	5 441	0	5 441	2 262	0	2 262	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	803	0	803	941	0	941	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	803	0	803	941	0	941	
025	73EMF13	Kötelezettségek	8	0	8	857	0	857	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	846	0	846	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	824	0	824	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	11	0	11	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	11	0	11	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	8	0	8	11	0	11	

Független könyvvizsgálói jelentés a BUDAI Egészségpénztár Tagjai részére

Elvégeztem a BUDAI Egészségpénztár (továbbiakban Pénztár) 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 169 047 ezer Ft, 164 944 ezer Ft a fedezeti-, 2262 ezer Ft a működési-, és 941 ezer Ft a likviditási alap tartaléka-, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó alaponkénti eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll. A működési alap tárgyévi eredménye 3237 ezer Ft veszteség.

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 Igazgatóság 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 könyvvizsgálati 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 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 vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűsége

gének, 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt az könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Korlátozott záradék (vélemény) alapja:

A Pénztár saját maga kezelte a vagyonát, ezzel megsértette a 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 14. § (2) pontját. A pénztár nem tudott olyan nyilvántartást adni, amely alapján ellenőrizni tudtam volna, hogy a realizált hozam abba az alapba került jóváírásra, amelyből befektették [Öpt. 36. § (3) bekezdés b) pont]. A vagyonarányos költségek elszámolása estében, nem merült fel vagyon és letétkezelői költség.

A fedezeti tartalékba került hozam tagokra történő felosztásának helyességéről (az ezt végző programról) sem tudtam a gyakorlatban megbizonyosodni.

Korlátozott záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a BUDAI Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján (hozamfelosztás kivételével) elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót azoknak az esetleges módosításoknak a hatásait kivéve, amelyek szükségesek lettek volna, (ha meg tudtam volna győződni a hozamfelosztás helyességéről) a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a BUDAI Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentést nem kaptam meg.

Véleményem további korlátozása nélkül felhívom a Pénztár figyelmét, hogy a tendenciájában csökkenő működési bevételek, a 2010. december 31.-én rendelkezésre álló működési tartalék és likviditási tartalék együttesen sem nyújtanak fedezetet a folyó évi költségekre. A rendelkezésemre álló adatok és információk alapján nem látom biztosítottnak a Pénztár 2011. évi működését.

Budapest, 2011. május 27.

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

Életerő Egészségpénztár

4032 Debrecen, Nagyerdei krt. 98.

2010

Eredménykimutatás (alapok együttesen)

Megnevezés	Előző évi besz. záró	Megáll.elt. (+/-)	Előző évi f.vizsg besz. záró	Tárgyévi záró	Eltérések (+/-)	Felülvizs. besz. záró
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Tagdíjbevételek	51 738	0	51 738	58 017	0	58 017
Különféle bevételek	11 421	0	11 421	15 494	0	15 494
I. Alapok bevételei	63 159	0	63 159	73 511	0	73 511
II. Alapok kiadásai	53 258	0	53 258	61 344	0	61 344
III. Eredménye (I–II)	9 901	0	9 901	12 167	0	12 167

Mérleg (eszközök)

Megnevezés	Előző évi besz. záró	Megáll.elt. (+/-)	Előző évi f.vizsg besz. záró	Tárgyévi záró	Eltérések (+/-)	Felülvizs. besz. záró
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	75 427	0	75 427	87 316	0	87 316
Befekt. Eszközök	1 008	0	1 008	1 816	0	1 816
I. Immateriális javak	1 008	0	1 008	1 816	0	1 816
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	1 816	1 816
Szellemi termékek	1 008	0	1 008	1 816	-1 816	0
Immat. javakra adott.előleg	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
IV. Üzemelt.-re, kez.-re átadott eszk.	0	0	0	0	0	0
Forgóeszközök	74 419	0	74 419	85 500	0	85 500
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II.Követelések	88	0	88	226	0	226
Tagdíjkövetelések	0	0	0	0	0	0
Vevők	0	0	0	0	0	0
Egyéb követelések	88	0	88	226	0	226
III. Értékpapírok	70 552	0	70 552	79 432	0	79 432
Egyéb részesedések	70 552	0	70 552	79 432	0	79 432
Forg. célú, hitelviszonyt megtest. Ért.-papír	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzeszközök	3 779	0	3 779	5 842	0	5 842
Pénztárak	49	0	49	12	0	12
Pénztári elszámolási számla	3 318	0	3 318	5 764	0	5 764
Elkülönített betétszámla	93	0	93	66	0	66
Rövid lejáratú bankbetétek	319	0	319	0	0	0
Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
V. Egyéb akt. pü. első.	0	0	0	0	0	0

Mérleg (források)

Megnevezés	Előző évi besz. záró	Megáll.elt. (+/-)	Előző évi f.vizsg besz. záró	Tárgyévi záró	Eltérések (+/-)	Felülvizs. besz. záró
	1	2	3	4	5	6
	k	l	m	n	o	p
FORRÁSOK ÖSSZESEN	75 427	0	75 427	87 316	0	87 316
Saját tőke	3 041	0	3 041	2 791	0	2 791
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fiz.alapítói tám.(-)	0	0	0	0	0	0
III. Tőkeváltozások	3 041	0	3 041	2 791	0	2 791
Fedezeti alap tőkeváltozása	1 769	0	1 769	720	0	720
Működési alap tőkeváltozása	1 272	0	1 272	2 071	0	2 071
Likviditási alap tőkeváltozt.	0	0	0	0	0	0
Tartalékok	72 262	0	72 262	84 378	0	84 378
I. Fedezeti alap tartaléka	69 361	0	69 361	81 014	0	81 014
Egyéni számlák befektetett tartaléka	68 831	0	68 831	75 746	0	75 746
Egyéni számlák szabad tartaléka	530	0	530	5 268	0	5 268
Szolg. szlák bef. tartaléka	0	0	0	0	0	0
Szolg. szlák szabad tart.	0	0	0	0	0	0
Közösségi szolg. tart.	0	0	0	0	0	0
II. Működési alap tartaléka	2 108	0	2 108	2 785	0	2 785
Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
Likvid működési tartalék	2 108	0	2 108	2 785	0	2 785
III. Likviditási alap tartaléka	793	0	793	579	0	579
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	420	0	420
Szabad likviditási tartalék	793	0	793	159	0	159
Kötelezettségek	124	0	124	147	0	147
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	86	0	86	147	0	147
Tagokkal szembeni kötelezettségek	86	0	86	0	0	0
Szállítók	0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Előző évi besz. záró	Megáll.eit. (+/-)	Előző évi f.vizsg besz. záró	Tárgyévi záró	Eltérések (+/-)	Felülvizs. besz. záró
	1	2	3	4	5	6
	k	l	m	n	o	p
Rövid lej. hitelek és kölcs.	0	0	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	147	0	147
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	38	0	38	0	0	0

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Életerő 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 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 az Életerő Egészségpénztár 2010. 12. 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövőbeli helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Debrecen, 2011. május 26.

Garay László
MILE-AUDIT KÖNYVVIZSGÁLÓ
ÉS bejegyzett, kamarai tag könyvvizsgáló
PÉNZÜGYI TANÁCSADÓ KFT.
Kamarai tagsági szám: 003682
4032 Debrecen, Tessedik Sámuel utca 20.
Nyilvántartásba vételi szám: 000547

Helyiipari és Településüzemeltetési Önségélyező Pénztár – HETÖP

73SME

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	6 035	0	6 035	5 313	0	5 313
002	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
003	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
007	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
012	III. Befektetett pénzügyi eszközök	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
018	IV. Üzemeltetésre kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
019	Forgóeszközök	6 035	0	6 035	5 313	0	5 313
020	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
021	II. Követelések	0	0	0	0	0	0
025	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0
028	IV. Pénzeszközök	6 035	0	6 035	5 313	0	5 313
029	Pénztárak	23	0	23	23	0	23
030	Pénztári elszámolási számla	12	0	12	290	0	290
032	Rövid lejáratú bankbetétek	6 000	0	6 000	5 000	0	5 000
034	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

73SMF**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	6 035	0	6 035	5 313	0	5 313
002	Saját tőke	0	0	0	0	0	0
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
008	III. Tőkeváltozások	0	0	0	0	0	0
010	Működési alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
012	Tartalékok	6 025	0	6 025	5 313	0	5 313
013	I. Fedezeti alap tartaléka	6 000	0	6 000	5 207	0	5 207
014	Egyéni számlák befektetett tartaléka	6 000	0	6 000	5 000	0	5 000
015	Egyéni számlák szabad tartaléka	0	0	0	207	0	207
018	II. Működési alap tartaléka	20	0	20	32	0	32
019	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
020	Likvid működési tartalék	20	0	20	32	0	32
021	III. Likviditási alap tartaléka	5	0	5	74	0	74
023	Szabad likviditási tartalék	5	0	5	74	0	74
024	Kötelezettségek	10	0	10	0	0	0
025	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	2	0	2	0	0	0
029	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2	0	2	0	0	0
030	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	8	0	8	0	0	0

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	3 642	0	3 642	3 391	0	3 391
003	Tagdíjbevételek összesen	3 642	0	3 642	3 391	0	3 391
006	Pénztári befizetések összesen	3 642	0	3 642	3 391	0	3 391
007	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	186	0	186	159	0	159
010	Pénzügyi műveletek bevétele	319	0	319	221	0	221
013	Különbféle bevételek	505	0	505	380	0	380
014	Fedezeti alap bevételei összesen	4 147	0	4 147	3 771	0	3 771
015	Szolgáltatások kiadásai	3 453	0	3 453	3 496	0	3 496
016	Tagoknak visszatérítet összeg	1 295	0	1 295	1 068	0	1 068
021	Fedezeti alap kiadásai	4 748	0	4 748	4 564	0	4 564
022	Fedzeti alap tárgyévi eredménye	-601	0	-601	-793	0	-793

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	2 398	0	2 398	2 232	0	2 232
003	Tagdíjbevételek összesen	2 398	0	2 398	2 232	0	2 232

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	Támogatóktól befolyt összeg	1 250	0	1 250	1 935	0	1 935
006	Pénztári befizetések összesen	3 648	0	3 648	4 167	0	4 167
009	Egyéb bevétel	1 295	0	1 295	1 068	0	1 068
012	Pénzügyi műveletek bevétele	1	0	1	0	0	0
014	Átcsoportosítás likviditási alpból	270	0	270	0		0
016	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	1 566	0	1 566	1 068	0	1 068
017	Működési alap bevételei	5 214	0	5 214	5 235	0	5 235
019	Anyagjellegű kiadások	788	0	788	775	0	775
020	Személyi jellegű kiadások	4 475	0	4 475	4 292	0	4 292
021	Kisértékű tárgyi eszk. besz.	4	0	4	0		0
022	Egyéb kiadások	135	0	135	127	0	127
024	Felügyeleti díj	33	0	33	30	0	30
028	Működési alap kiadásai	5 435	0	5 435	5 224	0	5 224
030	Adózás előtti eredmény	-221	0	-221	11	0	11
032	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-221	0	-221	11	0	11

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	75	0	75	69	0	69
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	75	0	75	69	0	69
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	75	0	75	69	0	69
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)	75	0	75	69	0	69
017	Átcsoportosítás működési al.	270	0	270	0	0	0
018	Likviditási alap kiadásai	270	0	270	0	0	0
019	Likviditási alap tárgyévi eredménye (13-17)	-195	0	-195	69	0	69

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 kiadásai közül 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)	6 115	0	6 115	5 692	0	5 692
002	Különféle bevételek (A/12+A/4+A/5+B/15+B/4+B/5+D/12+D/4+D/5)	3 321	0	3 321	3 383	0	3 383
003	I. Alapok bevételei (01+02)	9 436	0	9 436	9 075	0	9 075
004	II. Alapok kiadásai (A/18+B/27+D/17)	10 463	0	10 453	9 788	0	9 788
005	III. Alapok tárgyévi eredménye (I.–II.)	-1 017	0	-1 017	-713	0	-713

**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 2010. évi éves önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 5 313 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 713 E Ft veszteség, (mely a Fedezeti alap –793 E Ft veszteségének, és a Likviditási alap +69 E Ft és a Működési alap +11 E Ft eredményeinek 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 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 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 beszámolóképzési 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 2010. 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 további működését – a jelentős taglétszám csökkenés miatt – csak nagymértékű tagdíjemeléssel és támogatással, valamint takarékos gazdálkodással tudja folytatni.

Budapest, 2011. április 4.

Kötcseiné Gyimesi Katalin
Gyimesi és Társa Kft.
ügyvezető igazgató
MKVK 000858

Kötcseiné Gyimesi Katalin
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK 003948, Ept-003948/05).

KST FORRÁS Önszegélyező Pénztár**73SME****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
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 796	0	2 796	2 876	0	2 876
019	73SME12	Forgóeszközök	2 796	0	2 796	2 876	0	2 876
021	73SME122	II. Követelések	1 430	0	1 430	1 657	0	1 657
022	73SME1221	Tagdíjkövetelések	1 400	0	1 400	1 627	0	1 627
024	73SME1223	Egyéb követelések	30	0	30	30	0	30
028	73SME124	IV. Pénzeszközök	1 366	0	1 366	1 219	0	1 219
029	73SME1241	Pénztárak	82	0	82	318	0	318
030	73SME1242	Pénztári elszámolási számla	1 271	0	1 271	888	0	888
032	73SME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	13	0	13	13	0	13

73SMF**Mérleg – Források**

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	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 796	0	2 796	2 876	0	2 876
002	73SMF11	Saját tőke	1 398	0	1 398	1 625	0	1 625
003	73SMF111	I. Induló tőke	5	0	5	5	0	5
005	73SMF1112	Működési alap induló tőkéje	5	0	5	5	0	5
008	73SMF113	III. Tőkeváltozások	1 393	0	1 393	1 620	0	1 620
009	73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	1 152	0	1 152	1 341	0	1 341

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
010	73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	227	0	227	263	0	263
011	73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	14	0	14	16	0	16
012	73SMF12	Tartalékok	1 338	0	1 338	1 190	0	1 190
013	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	1 144	0	1 144	991	0	991
015	73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	1 126	0	1 126	973	0	973
017	73SMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	18	0	18	18	0	18
019	73SMF122	II. Működési alap tartaléka	58	0	58	62	0	62
021	73SMF1222	Likvid működési tartalék	58	0	58	62	0	62
022	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	136	0	136	137	0	137
024	73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	136	0	136	137	0	137
025	73SMF13	Kötelezettségek	60	0	60	61	0	61
026	73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	48	0	48	48	0	48
027	73SMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	15	0	15	15	0	15
029	73SMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	33	0	33
030	73SMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	33	0	33	0	0	0
031	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	12	0	12	13	0	13

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
001	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	33	0	33	30	0	30
003	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	33	0	33	30	0	30
004	73SA04	Tagok egyéb befizetései	252	0	252	3	0	3
006	73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	285	0	285	33	0	33
008	73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	131	0	131	0	0	0
010	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	1	0	1	1	0	1
013	73SA13	Különbféle bevételek (07+...+12)	132	0	132	1	0	1
014	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	417	0	417	34	0	34
015	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	462	0	462	187	0	187
021	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	462	0	462	187	0	187
022	73SA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	–45	0	–45	–153	0	–153

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
001	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	6	0	6	6	0	6
003	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	6	0	6	6	0	6
004	73SB04	Tagok egyéb befizetései	49	0	49	1	0	1
005	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	263	0	263	385	0	385
006	73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	318	0	318	392	0	392
017	73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	318	0	318	392	0	392
019	73SB19	Anyagjellegű kiadások	335	0	335	363	0	363

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
024	73SB24	Felügyeleti díj	25	0	25	25	0	25
028	73SB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	360	0	360	388	0	388
030	73SB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	–42	0	–42	4	0	4
032	73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–42	0	–42	4	0	4

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
001	73SD01	Tagok által fizetett tagdíj	1	0	1	1	0	1
003	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1	0	1	1	0	1
004	73SD04	Tagok egyéb befizetései	3	0	3	0	0	0
006	73SD06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	4	0	4	1	0	1
014	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	4	0	4	1	0	1
019	73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	4	0	4	1	0	1

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
001	73SE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	40	0	40	37	0	37
002	73SE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	699	0	699	390	0	390
003	73SE3	I. Alapok bevételei (01+02)	739	0	739	427	0	427
004	73SE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	822	0	822	575	0	575
005	73SE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I.–II.)	–83	0	–83	–148	0	–148

Kiegészítő vállalkozási tevékenység nem volt.

Kivonat a független könyvvizsgálói jelentésből (záradék)

Elvégeztem a KST Forrás Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: a Pénztár) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 876 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 991 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 2010. 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 2010. 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 17.
001107

LIGA Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár és jogelőd pénztárai

Villamos-, Bányai- és Közütemi Dolgozók Önszegélyező Pénztár

73SA

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	592	0	592	1 121	0	1 121	
002	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	278 834	0	278 834	111 365	0	111 365	
003	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	279 426	0	279 426	112 486	0	112 486	
004	73SA04	Tagok egyéb befizetései	14	0	14	0	0	0	
005	73SA05	Támogatóktól befolyt összeg							
006	73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	279 440	0	279 440	112 486	0	112 486	
007	73SA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet							
008	73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 689	0	3 689	2 524	0	2 524	
009	73SA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
010	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	41 832	0	41 832	29 835	0	29 835	
011	73SA11	Átcsoportosítás likviditási alapból							
012	73SA12	Átcsoportosítás működési alapból							
013	73SA13	Különbébevételek (07+...+12)	45 521	0	45 521	32 359	0	32 359	
014	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	324 961	0	324 961	144 845	0	144 845	
015	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	193 583	0	193 583	84 579	0	84 579	
016	73SA16	Tagoknak visszatérített összeg	34 557	0	34 557	29 619	0	29 619	
017	73SA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	17 074	0	17 074	1 877	0	1 877	
018	73SA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések							
019	73SA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	451	0	451	
020	73SA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	5	0	5	
021	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	245 214	0	245 214	116 531	0	116 531	
022	73SA22	Fedzeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	79 747	0	79 747	28 314	0	28 314	

73SB

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	288	0	288	76	0	76	
002	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	24 524	0	24 524	10 137	0	10 137	
003	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	24 812	0	24 812	10 213	0	10 213	
004	73SB04	Tagok egyéb befizetései							
005	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	13 225	0	13 225	4 779	0	4 779	
006	73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	38 037	0	38 037	14 992	0	14 992	
007	73SB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
008	73SB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
009	73SB09	Egyéb bevétel	94	0	94	1 091	0	1 091	
010	73SB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
011	73SB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke							
012	73SB12	Pénzügyi műveletek bevétele	6 289	0	6 289	2 857	0	2 857	
013	73SB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
014	73SB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73SB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	451	0	451	
016	73SB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (7+9+11+12+14+15)	6383	0	6383	4399	0	4399	
017	73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	44420	0	44420	19391	0	19391	
018	73SB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (8+10+11+13)							
019	73SB19	Anyagjellegű kiadások	19125	0	19125	8114	0	8114	
020	73SB20	Személyi jellegű kiadások	38446	0	38446	15732	0	15732	
021	73SB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	6	0	6	215	0	215	
022	73SB22	Egyéb kiadások	53	0	53	31	0	31	
023	73SB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	133	0	133	69	0	69	
024	73SB24	Felügyeleti díj	347	0	347	103	0	103	
025	73SB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	513	0	513	
026	73SB26	Átcsoportosítás likviditási alapba							
027	73SB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba							
028	73SB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	58110	0	58110	24777	0	24777	
029	73SB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
030	73SB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	-13690	0	-13690	-5386	0	-5386	
031	73SB31	Adófizetési kötelezettség							
032	73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	-13690	0	-13690	-5386	0	-5386	

73SD**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	73SD01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	1	0	1	
002	73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	220	0	220	117	0	117	
003	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	220	0	220	118	0	118	
004	73SD04	Tagok egyéb befizetései							
005	73SD05	Támogatóktól befolyó összeg							
006	73SD06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	220	0	220	118	0	118	
007	73SD07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
008	73SD08	Egyéb bevételek							
009	73SD09	Pénzügyi műveletek bevétele							
010	73SD10	Átcsoportosítás működési alapból							
011	73SD11	Visszapótlás fedezeti alapból							
012	73SD12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	5	0	5	
013	73SD13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	5	0	5	
014	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	220	0	220	123	0	123	
015	73SD15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
016	73SD16	Átcsoportosítás fedezeti alapba							
017	73SD17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73SD18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0	
019	73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	220	0	220	123	0	123	

73SE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	M egnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. Beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	73SE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	304 458	0	304 458	122 817	0	122 817	
002	73SE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5 +D/13)	65 143	0	65 143	41 542	0	41 542	
003	73SE3	I. Alapok bevételei (01+02)	369 601	0	369 601	164 359	0	164 359	
004	73SE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	303 324	0	303 324	141 308	0	141 308	
005	73SE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	66 277	0	66 277	23 051	0	23 051	

73SME**Mérleg – Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. Beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	612 296	0	612 296	636 805	0	636 805	
002	73SME11	Befektetett eszközök	396 760	0	396 760	469 365	0	469 365	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. Beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
003	73SME111	I. Immateriális javak							
004	73SME1111	Vagyoni értékű jogok							
005	73SME1112	Szellemi termékek							
006	73SME1113	Immateriális javakra adott előlegek							
007	73SME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	497	0	497	
008	73SME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
009	73SME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	497	0	497	
010	73SME1123	Beruházások, felújítások							
011	73SME1124	Beruházásra adott előlegek							
012	73SME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	396 760	0	396 760	468 868	0	468 868	
013	73SME1131	Egyéb tartós részesedések							
014	73SME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön							
015	73SME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön							
016	73SME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek							
017	73SME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	396 760	0	396 760	468 868	0	468 868	
018	73SME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök							
019	73SME12	Forgóeszközök	215 536	0	215 536	167 440	0	167 440	
020	73SME121	I. Készletek							
021	73SME122	II. Követelések	2 581	0	2 581	2 924	0	2 924	
022	73SME1221	Tagdíjkövetelések	2 581	0	2 581	2 924	0	2 924	
023	73SME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)							
024	73SME1223	Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	
025	73SME123	III. Értékpapírok	187 922	0	187 922	152 074	0	152 074	
026	73SME1231	Egyéb részesedések							
027	73SME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	187 922	0	187 922	152 074	0	152 074	
028	73SME124	IV. Pénzeszközök	25 033	0	25 033	613	0	613	
029	73SME1241	Pénztárak	215	0	215	76	0	76	
030	73SME1242	Pénztári elszámolási számla	24 797	0	24 797	506	0	506	
031	73SME1243	Elkülönített betétszámla	21	0	21	31	0	31	
032	73SME1244	Rövid lejáratú bankbetétek							
033	73SME1245	Devizaszámla							
034	73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	11 829	0	11 829	

73SMF**Mérleg – Források**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. Beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	612 296	0	612 296	636 805	0	636 805	
002	73SMF11	Saját tőke	2 236	0	2 236	2 314	0	2 314	
003	73SMF111	I. Induló tőke							
004	73SMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje							
005	73SMF1112	Működési alap induló tőkéje							

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. Beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
006	73SMF1113	Likviditási alap induló tőkéje							
007	73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)							
008	73SMF113	III. Tőkeváltozások	2 236	0	2 236	2 314	0	2 314	
009	73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	2 348	0	2 348	2 661	0	2 661	
010	73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	-115	0	-115	-350	0	-350	
011	73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	3	0	3	3	0	3	
012	73SMF12	Tartalékok	601 838	0	601 838	624 889	0	624 889	
013	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	535 715	0	535 715	564 029	0	564 029	
014	73SMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	514 877	0	514 877	560 510	0	560 510	
015	73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	20 838	0	20 838	3 519	0	3 519	
016	73SMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka							
017	73SMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka							
018	73SMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka							
019	73SMF122	II. Működési alap tartaléka	65 267	0	65 267	59 881	0	59 881	
020	73SMF1221	Befektetett működési tartalék	62 175	0	62 175	59 623	0	59 623	
021	73SMF1222	Likvid működési tartalék	3 092	0	3 092	258	0	258	
022	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	856	0	856	979	0	979	
023	73SMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	809	0	809	
024	73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	856	0	856	170	0	170	
025	73SMF13	Kötelezettségek	8 222	0	8 222	9 602	0	9 602	
026	73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	344	0	344	1 107	0	1 107	
027	73SMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
028	73SMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	344	0	344	1 107	0	1 107	
029	73SMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök							
030	73SMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
031	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	7 878	0	7 878	8 495	0	8 495	

**Független könyvvizsgálói jelentés
a VBKD Önségélyező Pénztár
2010. évi záró pénztári beszámolójáról
(összeolvadás miatt 2010. 01. 01.–06. 30.)**

Elvégeztük a VBKD Önségélyező Pénztár mellékelt pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. június 30-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 636 805EFT, a tartalékok összege 624 889EFT – és az ezen időponttal végződő időszakra (2010. 01. 01.–2010. 06. 30.) vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a 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 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 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 a VBKD 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 a beszámoló a VBKD Önszegélyező Pénztár 2010. június 30-án fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Győr, 2010. augusztus 31.

Frint Gáborné 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.

Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár

73SA

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	15 338	0	15 338	17 252	0	17 252	
002	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	222 021	0	222 021	96 026	0	96 026	
003	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	237 359	0	237 359	113 278	0	113 278	
004	73SA04	Tagok egyéb befizetései	30 118	0	30 118	0	0	0	
005	73SA05	Támogatóktól befolyt összeg	1 414	0	1 414	156	0	156	
006	73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	268 891	0	268 891	113 434	0	113 434	
007	73SA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	120	0	120	276	0	276	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
008	73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	15 205	0	15 205	11 714	0	11 714	
009	73SA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	50 579	0	50 579	22 118	0	22 118	
011	73SA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73SA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73SA13	Különbféle bevételek (07+...+12)	65 904	0	65 904	34 108	0	34 108	
014	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	334 795	0	334 795	147 542	0	147 542	
015	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	310 155	0	310 155	109 492	0	109 492	
016	73SA16	Tagoknak visszatérített összeg	47 823	0	47 823	24 954	0	24 954	
017	73SA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	45 317	0	45 317	1 453	0	1 453	
018	73SA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0	
019	73SA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	1 079	0	1 079	
020	73SA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	11	0	11	
021	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	403 295	0	403 295	136 989	0	136 989	
022	73SA22	Fedzeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-68 500	0	-68 500	10 553	0	10 553	

73SB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 277	0	1 277	774	0	774	
002	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	17 190	0	17 190	6 387	0	6 387	
003	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	18 467	0	18 467	7 161	0	7 161	
004	73SB04	Tagok egyéb befizetései	900	0	900	0	0	0	
005	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	1	0	1	
006	73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	19 367	0	19 367	7 162	0	7 162	
007	73SB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73SB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73SB09	Egyéb bevétel	5 818	0	5 818	1 393	0	1 393	
010	73SB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73SB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73SB12	Pénzügyi műveletek bevétele	57	0	57	2 379	0	2 379	
013	73SB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73SB14	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	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
015	73SB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	1 079	0	1 079	
016	73SB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (7+9+11+12+14+15)	5 875	0	5 875	4 851	0	4 851	
017	73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	25 242	0	25 242	12 013	0	12 013	
018	73SB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (8+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73SB19	Anyagjellegű kiadások	14 426	0	14 426	9 826	0	9 826	
020	73SB20	Személyi jellegű kiadások	25 021	0	25 021	12 050	0	12 050	
021	73SB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	132	0	132	65	0	65	
022	73SB22	Egyéb kiadások	0	0	0	1 265	0	1 265	
023	73SB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	185	0	185	274	0	274	
024	73SB24	Felügyeleti díj	26	0	26	103	0	103	
025	73SB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
026	73SB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73SB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73SB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	39 790	0	39 790	23 583	0	23 583	
029	73SB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
030	73SB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	-14 548	0	-14 548	-11 570	0	-11 570	
031	73SB31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0	0	0	
032	73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	-14 548	0	-14 548	-11 570	0	-11 570	

73SD**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SD01	Tagok által fizetett tagdíj	17	0	17	18	0	18	
002	73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	238	0	238	102	0	102	
003	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	255	0	255	120	0	120	
004	73SD04	Tagok egyéb befizetései	31	0	31	0	0	0	
005	73SD05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73SD06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	286	0	286	120	0	120	
007	73SD07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73SD08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
009	73SD09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	955	0	955	
010	73SD10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73SD11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73SD12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	11	0	11	
013	73SD13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	966	0	966	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
014	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	286	0	286	1 086	0	1 086	
015	73SD15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	83	0	83	
016	73SD16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73SD17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73SD18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	83	0	83	
019	73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	286	0	286	1 003	0	1 003	

73SE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	256 081	0	256 081	120 559	0	120 559	
002	73SE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	104 242	0	104 242	40 082	0	40 082	
003	73SE3	I. Alapok bevételei (01+02)	360 323	0	360 323	160 641	0	160 641	
004	73SE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	443 085	0	443 085	160 655	0	160 655	
005	73SE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	-82 762	0	-82 762	-14	0	-14	

73SME**Mérleg – Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	427 174	0	427 174	460 501	0	460 501	
002	73SME11	Befektetett eszközök	256 613	0	256 613	239 414	0	239 414	
003	73SME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73SME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73SME1112	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73SME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73SME112	II. Tárgyi eszközök	2 032	0	2 032	1 680	0	1 680	
008	73SME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73SME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	2 032	0	2 032	1 680	0	1 680	
010	73SME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73SME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73SME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	254 581	0	254 581	237 734	0	237 734	
013	73SME1131	Egyéb tartós részesedések	74 738	0	74 738	80 261	0	80 261	
014	73SME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73SME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73SME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73SME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	179 843	0	179 843	157 473	0	157 473	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
018	73SME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73SME12	Forgóeszközök	170 561	0	170 561	221 087	0	221 087	
020	73SME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73SME122	II. Követelések	2 508	0	2 508	18 754	0	18 754	
022	73SME1221	Tagdíjkövetelések	0	0	0	18 700	0	18 700	
023	73SME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73SME1223	Egyéb követelések	2 508	0	2 508	54	0	54	
025	73SME123	III. Értékpapírok	164 265	0	164 265	192 840	0	192 840	
026	73SME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73SME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	164 265	0	164 265	192 840	0	192 840	
028	73SME124	IV. Pénzeszközök	2 285	0	2 285	8 678	0	8 678	
029	73SME1241	Pénztárak	322	0	322	65	0	65	
030	73SME1242	Pénztári elszámolási számla	1 883	0	1 883	8 573	0	8 573	
031	73SME1243	Elkülönített betétszámla	80	0	80	40	0	40	
032	73SME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73SME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	1 503	0	1 503	815	0	815	

73SMF**Mérleg – Források**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tev.z. beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tev.z. beszámoló felülvizsgált záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	427 174	0	427 174	460 501	0	460 501	
002	73SMF11	Saját tőke	-4 414	0	-4 414	18 855	0	18 855	
003	73SMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73SMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73SMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73SMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73SMF113	III. Tőkeváltozások	-4 414	0	-4 414	18 855	0	18 855	
009	73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	-5 211	0	-5 211	17 018	0	17 018	
010	73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	797	0	797	1 819	0	1 819	
011	73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	18	0	18	
012	73SMF12	Tartalékok	425 389	0	425 389	425 375	0	425 375	
013	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	370 453	0	370 453	381 006	0	381 006	
014	73SMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	369 169	0	369 169	380 786	0	380 786	
015	73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	1 284	0	1 284	220	0	220	
016	73SMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73SMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73SMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73SMF122	II. Működési alap tartaléka	41 736	0	41 736	30 166	0	30 166	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tev.z.	Megállapított	Tev.z.	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	beszámoló	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	felülvizsgált	
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
020	73SMF1221	Befektetett működési tartalék	40 000	0	40 000	30 139	0	30 139	
021	73SMF1222	Likvid működési tartalék	1 736	0	1 736	27	0	27	
022	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	13 200	0	13 200	14 203	0	14 203	
023	73SMF1231	Befektetett likviditási tartalék	13 000	0	13 000	14 183	0	14 183	
024	73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	200	0	200	20	0	20	
025	73SMF13	Kötelezettségek	6 199	0	6 199	16 271	0	16 271	
026	73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 416	0	2 416	1 579	0	1 579	
027	73SMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
028	73SMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 416	0	2 416	0	0	0	
029	73SMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73SMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	1 579	0	1 579	
031	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	3 783	0	3 783	14 692	0	14 692	

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Vasutas Önségélyező Pénztár
2010. évi záró pénztári beszámolójáról
(összeolvadás miatt 2010. 01. 01.–06. 30.)**

Elvégeztük a Vasutas Önségélyező Pénztár mellékelt pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. június 30-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 460 501 E Ft, a tartalékok összege 425 375 E Ft –, és az ezen időponttal végződő időszakra (2010. 01. 01.–2010. 06. 30.) vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a beszámolóért

Az éves beszámoló 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 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 az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, 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 a Vasutas 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 a beszámoló a Vasutas Önszegélyező Pénztár 2010. június 30-án fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Győr, 2010. szeptember 7.

Frint Gáborné 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.

LIGA Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár**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	
001	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	30 439	0	30 439	
002	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	221 151	0	221 151	
003	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	0	0	0	251 590	0	251 590	
004	73SA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73SA05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	1 751	0	1 751	
006	73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	0	0	0	253 341	0	253 341	
007	73SA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	0	0	19 026	0	19 026	
008	73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0	1 249	0	1 249	
009	73SA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	53 525	0	53 525	
011	73SA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73SA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73SA13	Különbéle bevételek (07+...+12)	0	0	0	73 800	0	73 800	
014	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	0	0	0	327 141	0	327 141	
015	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	0	0	0	266 584	0	266 584	
016	73SA16	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	28 183	0	28 183	
017	73SA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	1 778	0	1 778	
018	73SA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0	
019	73SA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	1 229	0	1 229	
020	73SA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	13	0	13	

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	
021	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	0	0	0	297 787	0	297 787	
022	73SA22	Fedzeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	0	0	0	29 354	0	29 354	

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	
001	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	1 307	0	1 307	
002	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	17 940	0	17 940	
003	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	0	0	0	19 247	0	19 247	
004	73SB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	5 640	0	5 640	
006	73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	0	0	0	24 887	0	24 887	
007	73SB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73SB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73SB09	Egyéb bevétel	0	0	0	2 999	0	2 999	
010	73SB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73SB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73SB12	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	2 861	0	2 861	
013	73SB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73SB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73SB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	1 229	0	1 229	
016	73SB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (7+9+11+12+14+15)	0	0	0	7 089	0	7 089	
017	73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	0	0	0	31 976	0	31 976	
018	73SB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (8+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73SB19	Anyagjellegű kiadások	0	0	0	16 912	0	16 912	
020	73SB20	Személyi jellegű kiadások	0	0	0	28 597	0	28 597	
021	73SB21	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	232	0	232	
022	73SB22	Egyéb kiadások	0	0	0	28	0	28	
023	73SB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	115	0	115	
024	73SB24	Felügyeleti díj	0	0	0	134	0	134	
025	73SB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	107	0	107	
026	73SB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73SB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73SB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	0	0	0	46 125	0	46 125	

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	
029	73SB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73SB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	0	0	0	-14 149	0	-14 149	
031	73SB31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0	0	0	
032	73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	0	0	0	-14 149	0	-14 149	

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	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SD01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	32	0	32	
002	73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	234	0	234	
003	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	0	0	0	266	0	266	
004	73SD04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73SD05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73SD06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	0	0	0	266	0	266	
007	73SD07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73SD08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
009	73SD09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	1809	0	1809	
010	73SD10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73SD11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73SD12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	13	0	13	
013	73SD13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	1822	0	1822	
014	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	0	0	0	2088	0	2088	
015	73SD15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	31	0	31	
016	73SD16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73SD17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73SD18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	31	0	31	
019	73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	0	0	0	2057	0	2057	

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	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	0	0	0	271 103	0	271 103	
002	73SE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	0	0	0	90 102	0	90 102	

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	73SE3	I. Alapok bevételei (01+02)	0	0	0	361 205	0	361 205	
004	73SE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	0	0	0	343 943	0	343 943	
005	73SE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	0	0	0	17 262	0	17 262	

73SME**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	
			c	d	e	f	g	h	
001	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 084 943	0	1 084 943	1 125 701	0	1 125 701	
002	73SME11	Befektetett eszközök	708 779	0	708 779	515 284	0	515 284	
003	73SME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73SME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73SME1112	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73SME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73SME112	II. Tárgyi eszközök	2 177	0	2 177	1 831	0	1 831	
008	73SME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73SME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	2 177	0	2 177	1 831	0	1 831	
010	73SME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73SME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73SME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	706 602	0	706 602	513 453	0	513 453	
013	73SME1131	Egyéb tartós részesedések	80 261	0	80 261	58 109	0	58 109	
014	73SME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73SME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73SME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73SME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	626 341	0	626 341	455 344	0	455 344	
018	73SME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73SME12	Forgóeszközök	376 164	0	376 164	610 417	0	610 417	
020	73SME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73SME122	II. Követelések	21 678	0	21 678	42 925	0	42 925	
022	73SME1221	Tagdíjkövetelések	21 624	0	21 624	42 776	0	42 776	
023	73SME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	95	0	95	
024	73SME1223	Egyéb követelések	54	0	54	54	0	54	
025	73SME123	III. Értékpapírok	344 914	0	344 914	509 785	0	509 785	
026	73SME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73SME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	344 914	0	344 914	509 785	0	509 785	
028	73SME124	IV. Pénzeszközök	9 291	0	9 291	57 540	0	57 540	
029	73SME1241	Pénztárak	141	0	141	243	0	243	
030	73SME1242	Pénztári elszámolási számla	9 079	0	9 079	57 280	0	57 280	
031	73SME1243	Elkülönített betétszámla	71	0	71	17	0	17	
032	73SME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73SME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	281	0	281	167	0	167	

73SMF

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	beszámoló	eltérések	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	záró adatai	(+/-)	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 084 943	0	1 084 943	1 125 701	0	1 125 701	
002	73SMF11	Saját tőke	21 169	0	21 169	42 798	0	42 798	
003	73SMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73SMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73SMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73SMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73SMF113	III. Tőkeváltozások	21 169	0	21 169	42 798	0	42 798	
009	73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	19 679	0	19 679	38 930	0	38 930	
010	73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	1 469	0	1 469	3 827	0	3 827	
011	73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	21	0	21	41	0	41	
012	73SMF12	Tartalékok	1 050 264	0	1 050 264	1 067 526	0	1 067 526	
013	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	945 035	0	945 035	974 389	0	974 389	
014	73SMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	941 296	0	941 296	946 722	0	946 722	
015	73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	3 739	0	3 739	27 667	0	27 667	
016	73SMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73SMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73SMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73SMF122	II. Működési alap tartaléka	90 047	0	90 047	75 898	0	75 898	
020	73SMF1221	Befektetett működési tartalék	89 762	0	89 762	60 444	0	60 444	
021	73SMF1222	Likvid működési tartalék	285	0	285	15 454	0	15 454	
022	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	15 182	0	15 182	17 239	0	17 239	
023	73SMF1231	Befektetett likviditási tartalék	14 992	0	14 992	16 071	0	16 071	
024	73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	190	0	190	1 168	0	1 168	
025	73SMF13	Kötelezettségek	13 510	0	13 510	15 377	0	15 377	
026	73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 686	0	2 686	1 958	0	1 958	
027	73SMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
028	73SMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 107	0	1 107	1 958	0	1 958	
029	73SMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73SMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 579	0	1 579	0	0	0	
031	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	10 824	0	10 824	13 419	0	13 419	

**Független könyvvizsgálói jelentés
a LIGA Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése számára**

Elvégeztük a LIGA Önszegélyező Pénztár mellékelt pénztári beszámolójának (mely beszámoló az egyesüléssel létrejött pénztár 2010. 07. 01.–2010. 12. 31. közötti tevékenységi időszakára vonatkozik) könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 125 701 E Ft, a tartalékok összege 1 067 526 E Ft – és az ezen időponttal végződő időszakra vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a 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 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 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 vélemény megadásához.

Vélemény

A könyvvizsgálat során a LIGA 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 a beszámoló a LIGA Önszegélyező Pénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Győr, 2011. március 21.

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.

LONG LIFE – Hosszú Élet Kiegészítő Egészségpénztár

A Long Life Egészségpénztár az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. (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. §-ának megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

2010. évi beszámoló

Mérleg

adatok E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
A) Befektetett eszközök	0	0
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átad. eszk.	0	0
B) Forgóeszközök	1 391	1 288
I. Készletek	0	0
II. Követelések	0	0
Tagdíjkövetelések	0	0
III. Értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	1 391	1 288
Pénztárak	39	125
Pénztári elszámolási számla	524	1 163
Rövid lejáratú bankbetétek	828	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 391	1 288

FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
D) Saját tőke	0	0
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fiz. alapítói tám. (–)	0	0
III. Tőkeváltozások	0	0
E) Tartalékok	1 363	1 288
I. Fedezeti alap tartaléka	1 346	1 253
Egyéni számlák szabad tartaléka	1 346	1 253
II. Működési alap tartaléka	14	25
Likvid működési tartalék	14	25
III. Likviditási alap tartaléka	3	10
Szabad likviditási tartalék	3	10
F) Kötelezettségek	28	0
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
Egyéb rövid lejár. kötelezettségek	0	0
djustrightII. Egyéb passzív pénzügyi elsz.	28	0
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 391	1 288

Eredménykimutatás

adatok E Ft-ban

FEDEZETI ALAP	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Megnevezés		
Tagok által fizetett tagdíj	309	278
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	66	0
Tagdíjbevételek összesen	375	278
Tagok egyéb befizetései	0	4
Támogatóktól befolyt összeg	10	0
Pénztári befizetések összesen	385	282
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	151	55
Pénzügyi műveletek bevétele	20	61
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
Különféle bevételek	171	116
Fedezeti alap bevételei összesen	556	398
Szolgáltatások kiadásai	275	457
Tagoknak visszatérített összeg	0	34
Fedezeti alap kiadásai	275	491
FEDEZETI ALAP TÁRGYÉVI EREDMÉNYE	281	–93

MŰKÖDÉSI ALAP	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Megnevezés		
Tagok által fizetett tagdíj	56	50
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12	0
Tagdíjbevételek összesen	68	50
Tagok egyéb befizetései	0	1
Támogatóktól befolyt összeg	26	122
Pénztári befizetések összesen	94	173
Pénzügyi műveletek bevétele	1	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	19	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	20	0
Működési alap bevételei összesen	114	173
Anyagjellegű kiadások	91	141
Felügyeleti díj	17	21
Működési alap kiadásai	108	162
Adózás előtti eredmény	6	11
Adófizetési kötelezettség	0	0
MŰKÖDÉSI ALAP TÁRGYÉVI ADÓZOTT EREDMÉNYE	6	11

adatok E Ft-ban

LIKVIDITÁSI ALAP	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Megnevezés		
Tagok által fizetett tagdíj	7	7
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2	0
Tagdíjbevételek összesen	9	7
Támogatóktól befolyt összeg	0	0
Pénztári befizetések összesen	9	7
Likviditási alap bevételei összesen	9	7
Átcsoportosítás működési alapba	19	0
Likviditási alap kiadásai	19	0
LIKVIDITÁSI ALAP TÁRGYÉVI EREDMÉNYE	-10	7

ALAPOK EGYÜTTESEN	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Megnevezés		
Tagdíjbevételek	452	335
Különféle bevételek	227	243
I. Alapok bevételei	679	578
II. Alapok kiadásai	402	653
III. Alapok tárgyévi eredménye	277	-75

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Long-Life – Hosszú Élet Kiegészítő Egészségpénztár tulajdonosainak
a 2010. évi éves beszámolóról**

Záradék

A könyvvizsgálat során a Long-Life – Hosszú Élet Kiegészítő Egészségpénztár 2010. december 31-i éves beszámolóját, annak résezt 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 2010. december 31-i éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

A Long-Life – Hosszú Élet Kiegészítő Egészségpénztár könyvei, dokumentumai és a kapott információk alapján lefolytatott vizsgálat eredménye szerint a 2010. december 31-i éves beszámoló megfelel az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önségélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló, többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak szerinti elvárásoknak. A Long-Life – Hosszú Élet Kiegészítő Egészségpénztár nyilvántartása tartalmazza az eszközöket és az eszközök értékében bekövetkezett változásokat, a 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 19.

Tóth József
ügyvezető
MONETA Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft.
Nyilvántartásba vételi szám: 000233
Pénztári minősítés nyilvántartási száma:
Tpt-000233/06

Tóth József
kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai igazolvány száma: 002555
1188 Budapest, Bercsényi M. u. 29/A
Pénztári minősítés nyilvántartási száma:
Ept-002555/04

Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

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
Tagok által fizetett tagdíj	418 861	0	418 861	593 649	0	593 649
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 485 125	0	4 485 125	4 679 789	0	4 679 789
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	4 903 986	0	4 903 986	5 273 438	0	5 273 438
Támogatóktól befolyó összeg	34 403	0	34 403	53 088	0	53 088
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	4 938 389	0	4 938 389	5 326 526	0	5 326 526
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	18 370	0	18 370	14 342	0	14 342
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	149 313	0	149 313	181 764	0	181 764
Pénzügyi műveletek bevétele	329 147	0	329 147	272 576	0	272 576
Átcsoportosítás likviditási alapból	63	0	63	127	0	127
Különféle bevételek (07+...+12)	496 893	0	496 893	468 809	0	468 809
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	5 435 282	0	5 435 282	5 795 335	0	5 795 335
Szolgáltatások kiadásai	4 813 586	0	4 813 586	5 411 556	0	5 411 556
Tagoknak visszatérítet összeg	16 284	0	16 284	21 121	0	21 121
Pénzügyi műveletek ráfordításai	34 485	0	34 485	35 001	0	35 001
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	4 212	0	4 212	2 431	0	2 431
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	4 868 567	0	4 868 567	5 470 109	0	5 470 109
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	566 715	0	566 715	325 226	0	325 226

Eredménykimutatás – Működési alap

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
Tagok által fizetett tagdíj	26 686	0	26 686	31 782	0	31 782
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	489 355	0	489 355	488 229	0	488 229
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	516 041	0	516 041	520 011	0	520 011
Támogatóktól befolyó összeg	3 024	0	3 024	3 054	0	3 054

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
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	519 065	0	519 065	523 065	0	523 065
Egyéb bevétel	14 585	0	14 585	6 739	0	6 739
Pénzügyi műveletek bevétele	1 267	0	1 267	10 151	0	10 151
Átcsoportosítás likviditási alapból	25 120	0	25 120	25 839	0	25 839
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	40 972	0	40 972	42 729	0	42 729
Működési alap bevételei összesen (06+16)	560 037	0	560 037	565 794	0	565 794
Anyagjellegű kiadások	524 938	0	524 938	554 069	0	554 069
Személyi jellegű kiadások	13 245	0	13 245	17 054	0	17 054
Egyéb kiadások	7 377	0	7 377	7 461	0	7 461
Felügyeleti díj	0	0	0	936	0	936
Működési alap kiadásai (19+...+27)	545 560	0	545 560	579 520	0	579 520
Adózás előtti eredmény (17–28)	14 477	0	14 477	–13 726	0	–13 726
Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	14 477	0	14 477	–13 726	0	–13 726

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

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
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási alap

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
Tagok által fizetett tagdíj	1 588	0	1 588	1 718	0	1 718
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	23 991	0	23 991	24 134	0	24 134
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	25 579	0	25 579	25 852	0	25 852
Támogatóktól befolyó összeg	104	0	104	113	0	113
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	25 683	0	25 683	25 965	0	25 965
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	1	0	1
Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	1	0	1
Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	25 683	0	25 683	25 966	0	25 966
Átcsoportosítás fedezeti alapba	63	0	63	127	0	127
Átcsoportosítás működési alapba	25 120	0	25 120	25 839	0	25 839
Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	25 183	0	25 183	25 966	0	25 966
Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	500	0	500	0	0	0

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

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
Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	5 445 606	0	5 445 606	5 819 301	0	5 819 301
Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	575 396	0	575 396	567 794	0	567 794
I. Alapok bevételei (01+02)	6 021 002	0	6 021 002	6 387 095	0	6 387 095
II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	5 439 310	0	5 439 310	6 075 595	0	6 075 595
III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	581 692	0	581 692	311 500	0	311 500

Mérleg – Eszközök

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
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 320 570	0	3 320 570	3 623 200	0	3 623 200
Befektetett eszközök	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000
I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000
Egyéb tartós részesedések	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000
Forgóeszközök	3 319 570	0	3 319 570	3 622 200	0	3 622 200
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	0	0	0	0	0	0
III. Értékpapírok	3 175 415	0	3 175 415	3 482 113	0	3 482 113
Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 175 415	0	3 175 415	3 482 113	0	3 482 113
IV. Pénzeszközök	142 937	0	142 937	109 001	0	109 001
Pénztárak	0	0	0	0	0	0
Pénztári elszámolási számla	10 937	0	10 937	109 001	0	109 001
Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
Rövid lejáratú bankbetétek	132 000	0	132 000	0	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	1 218	0	1 218	31 086	0	31 086

Mérleg – Források

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
FORRÁSOK (PASSÍVÁK) ÖSSZESEN	3 320 570	0	3 320 570	3 623 200	0	3 623 200
Saját tőke	0	0	0	0	0	0
Tartalékok	3 311 682	0	3 311 682	3 623 183	0	3 623 183
I. Fedezeti alap tartaléka	3 276 641	0	3 276 641	3 601 884	0	3 601 884
Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 136 514	0	3 136 514	3 434 267	0	3 434 267
Egyéni számlák szabad tartaléka	140 127	0	140 127	167 617	0	167 617
II. Működési alap tartaléka	34 541	0	34 541	20 800	0	20 800
Befektetett működési tartalék	34 541	0	34 541	24 300	0	24 300
Likvid működési tartalék	0	0	0	-3 500	0	-3 500
III. Likviditási alap tartaléka	500	0	500	499	0	499
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0

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
Szabad likviditási tartalék	500	0	500	499	0	499
Kötelezettségek	8 888	0	8 888	17	0	17
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	5 068	0	5 068	-1 785	0	-1 785
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	5 068	0	5 068	-1 785	0	-1 785
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	3 820	0	3 820	1 802	0	1 802

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Patika Egészségpénztár tulajdonosainak
a Patika Egészségpénztár 2010. évi éves beszámolójáról**

Elvégeztük a Patika Egészségpénztár mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 3 623 200 E Ft, a pénztári alapok tárgyévi eredménye 311 500 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 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 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 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2011. május 13.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önségélyező Pénztár

3000 Hatvan Gárdonyi Géza u. 2. Törzsszáma:18170665

Független könyvvizsgáló által auditált 2010. évi gazdálkodási adatok ezer forintban

Mérleg

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
73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	139 621	0	139 621	127 069	0	127 069
73SME11	Befektetett eszközök	251	0	251	117	0	117
73SME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
73SME112	II. Tárgyi eszközök	251	0	251	117	0	117
73SME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	251	0	251	117	0	117
73SME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
73SME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
73SME12	Forgóeszközök	139 370	0	139 370	126 952	0	126 952
73SME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
73SME122	II. Követelések	7 389	0	7 389	5 906	0	5 906
73SME1221	Tagdíjkövetelések	7 156	0	7 156	5 672	0	5 672
73SME1223	Egyéb követelések	233	0	233	234	0	234
73SME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0
73SME124	IV. Pénzeszközök	131 981	0	131 981	121 046	0	121 046
73SME1241	Pénztárak	125	0	125	351	0	351
73SME1242	Pénztári elszámolási számla	15 726	0	15 726	1 664	0	1 664
73SME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	116 130	0	116 130	119 031	0	119 031
73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0
73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	139 621	0	139 621	127 069	0	127 069
73SMF11	Saját tőke	7 399	0	7 399	5 781	0	5 781
73SMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
73SMF113	III. Tőkeváltozások	7 399	0	7 399	5 781	0	5 781
73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	7 156	0	7 156	5 672	0	5 672
73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	243	0	243	109	0	109
73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
73SMF12	Tartalékok	131 123	0	131 123	120 199	0	120 199
73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	119 736	0	119 736	109 873	0	109 873
73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	63 668	0	63 668	53 228	0	53 228
73SMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	56 068	0	56 068	56 645	0	56 645
73SMF122	II. Működési alap tartaléka	7 212	0	7 212	5 797	0	5 797
73SMF1222	Likvid működési tartalék	7 212	0	7 212	5 797	0	5 797
73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	4 175	0	4 175	4 529	0	4 529
73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	4 175	0	4 175	4 529	0	4 529
73SMF13	Kötelezettségek	1 099	0	1 099	1 089	0	1 089
73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	18	0	18	11	0	11
73SMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	18	0	18	11	0	11
73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 081	0	1 081	1 078	0	1 078

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

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
73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	10 825	0	10 825	10 052	0	10 052
73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	64 405	0	64 405	47 301	0	47 301
73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	75 230	0	75 230	57 353	0	57 353
73SA05	Támogatóktól befolyt összeg	339	0	339	378	0	378
73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	75 569	0	75 569	57 731	0	57 731
73SA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	145	0	145	95	0	95
73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 370	0	2 370	1 629	0	1 629
73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	5 338	0	5 338	3 878	0	3 878
73SA13	Különféle bevételek (07+...+12)	7 853	0	7 853	5 602	0	5 602
73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	83 422	0	83 422	63 333	0	63 333
73SA15	Szolgáltatások kiadásai	74 172	0	74 172	57 134	0	57 134
73SA16	Tagoknak visszatérített összeg	17 877	0	17 877	15 434	0	15 434
73SA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	919	0	919	622	0	622
73SA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	8	0	8	6	0	6
73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	92 976	0	92 976	73 196	0	73 196
73SA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-9 554	0	-9 554	-9 863	0	-9 863

Eredménykimutatás – Működési alap

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
73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 208	0	1 208	1 038	0	1 038
73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	9 316	0	9 316	6 963	0	6 963
73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	10 524	0	10 524	8 001	0	8 001
73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	10 524	0	10 524	8 001	0	8 001
73SB09	Egyéb bevétel	1 775	0	1 775	1 485	0	1 485
73SB12	Pénzügyi műveletek bevétele	5 446	0	5 446	3 957	0	3 957
73SB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	919	0	919	622	0	622
73SB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (7+9+11+12+14+15)	8 140	0	8 140	6 064	0	6 064
73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	18 664	0	18 664	14 065	0	14 065
73SB19	Anyagjellegű kiadások	9 205	0	9 205	10 106	0	10 106
73SB20	Személyi jellegű kiadások	6 992	0	6 992	4 852	0	4 852
73SB21	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	20	0	20	28	0	28
73SB22	Egyéb kiadások	365	0	365	362	0	362
73SB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0
73SB24	Felügyeleti díj	120	0	120	132	0	132
73SB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	16 702	0	16 702	15 480	0	15 480
73SB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	1 962	0	1 962	-1 415	0	-1 415
73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	1 962	0	1 962	-1 415	0	-1 415

Eredménykimutatás – Likviditási alap

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
73SD01	Tagok által fizetett tagdíj	41	0	41	35	0	35
73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	314	0	314	234	0	234
73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	355	0	355	269	0	269
73SD06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	355	0	355	269	0	269
73SD09	Pénzügyi műveletek bevétele	109	0	109	79	0	79
73SD12	Átcsoportosítás a fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	8	0	8	6	0	6
73SD13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	117	0	117	85	0	85
73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	472	0	472	354	0	354
73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	472	0	472	354	0	354

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

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
73SE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	86 109	0	86 109	65 623	0	65 623
73SE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	16 449	0	16 449	12 129	0	12 129
73SE3	I. Alapok bevételei (01+02)	102 558	0	102 558	77 752	0	77 752
73SE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	109 678	0	109 678	88 676	0	88 676
73SE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	–7 120	0	–7 120	–10 924	0	–10 924

Független könyvvizsgálói jelentés

Elvégeztük a Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önségélyező Pénztár (címe: 3000 Hatvan, Gárdonyi Géza u. 2.) mellékelt 2010. évi beszámolójának könyvvizsgálatát amely éves beszámoló a 2010. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 127 069 E Ft a mérleg szerinti működési tevékenység eredménye: 1415 E Ft (veszteség), saját tőke összege: 5781 E Ft, fedezeti alap tőkeváltozása: 5672 E Ft, működési alap tőkeváltozása: 109 E Ft, likviditási tartalék tőkeváltozása: 0 E Ft –, 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, (2000. évi C. tv.), valamint az önkéntes pénztárakról szóló, az ÖPt. (1993. évi XCVI. tv.) és a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet előírásaiban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása a vezetés 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 (pénztárak beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének, a befektetési kormányrendelet értékelési elvei) alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfelelőjünk 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 beszámoló

molóhoz 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 a vezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék/vélemény:

A könyvvizsgálat során a Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő 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 szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Prémium Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 26.

Dr. Bernula Pál
ügyvezető, Első Magyar Audit Holding Kft.
2143 Kistarcsa, Deák Ferenc u. 8.
Nyilvántartásba vételi szám: 002184

Dr. Fainné Kaszab Sarolta s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló
Nyilvántart. szám: 002570

PRO SANITATE Hazai Kiegészítő Egészségpénztár

73EME

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
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 460	0	2 460	1 834	0	1 834
019	73EME12	Forgóeszközök	2 460	0	2 460	1 834	0	1 834
021	73EME122	II. Követelések	1 147	0	1 147	1 181	0	1 181
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	1 147	0	1 147	1 181	0	1 181
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	1 313	0	1 313	653	0	653
029	73EME1241	Pénztárak	82	0	82	165	0	165
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	1 231	0	1 231	488	0	488

73EMF

Mérleg – Források

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	2 460	0	2 460	1 834	0	1 834
002	73EMF11	Saját tőke	1 120	0	1 120	1 153	0	1 153
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	1 120	0	1 120	1 153	0	1 153
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	958	0	958	986	0	986
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	148	0	148	153	0	153

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
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	14	0	14	14	0	14
012	73EMF12	Tartalékok	1 315	0	1 315	656	0	656
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	1 083	0	1 083	486	0	486
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	1 083	0	1 083	486	0	486
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	98	0	98	19	0	19
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	98	0	98	19	0	19
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	134	0	134	151	0	151
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	134	0	134	151	0	151
025	73EMF13	Kötelezettségek	25	0	25	25	0	25
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	21	0	21	21	0	21
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	21	0	21	21	0	21
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	4	0	4	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
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	50	0	50	105	0	105
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	60	0	60	45	0	45
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	110	0	110	150	0	150
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	532	0	532	901	0	901
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	642	0	642	1051	0	1051
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	259	0	259	322	0	322
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	66	0	66	29	0	29
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	325	0	325	351	0	351
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	967	0	967	1 402	0	1 402
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	957	0	957	1 590	0	1 590
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	3	0	3	408	0	408
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	960	0	960	1 998	0	1 998
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	7	0	7	-596	0	-596

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
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	10	0	10	20	0	20
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	11	0	11	9	0	9
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	21	0	21	29	0	29
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	103	0	103	173	0	173
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	290	0	290	215	0	215
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	414	0	414	417	0	417
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	1	0	1	2	0	2

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
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	1	0	1	2	0	2
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	415	0	415	419	0	419
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	362	0	362	473	0	473
024	73EB24	Felügyeleti díj	25	0	25	25	0	25
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	387	0	387	498	0	498
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	28	0	28	-79	0	-79
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	28	0	28	-79	0	-79

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
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	1	0	1	1	0	1
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1	0	1	1	0	1
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2	0	2	2	0	2
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	6	0	6	11	0	11
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	8	0	8	13	0	13
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	4	0	4	3	0	3
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	4	0	4	3	0	3
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	12	0	12	16	0	16
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	12	0	12	16	0	16

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
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	133	0	133	181	0	181
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/ 5+D/13)	1261	0	1261	1656	0	1656
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	1394	0	1394	1837	0	1837
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	1347	0	1347	2496	0	2496
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I.–II.)	47	0	47	-659	0	-659

Kiegészítő vállalkozási tevékenység nem volt.

Kivonat a független könyvvizsgálói jelentésből (záradék)

Elvégeztem a Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár (továbbiakban: a Pénztár) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 834 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 486 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 2010. 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 2010. 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 17.
001107

TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár

2010. évi éves beszámolója

Mérleg

Megnevezés	2009. évi beszámoló záró adatai (E Ft)	2010. évi beszámoló záró adatai (E Ft)
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	4 513 045	4 277 746
Befektetett eszközök	2 693 788	205 978
I. Immateriális javak	7 453	2 737
Szellemi termékek	7 453	2 737
II. Tárgyi eszközök	286 335	203 241
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	243 689	191 659
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	2 505	3 041
Beruházások, felújítások	40 141	8 541
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 400 000	0
Egyéb tartósan adott kölcsön	2 400 000	0
Hosszú lejáratú bankbetétek	2 400 000	0
Forgóeszközök	1 819 257	4 071 768
II. Követelések	450 020	532 727
Tagdíjkövetelések	431 632	517 682
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	4 946	5 839
Egyéb követelések	13 442	9 206
III. Értékpapírok	611 402	3 345 216
Egyéb részesedések	376 367	423 437
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	235 035	2 921 779
IV. Pénzeszközök	757 436	193 563
Pénztárak	396	187
Pénztári elszámolási számla	757 040	193 376
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	399	262

Megnevezés	2009. évi beszámoló záró adatai (E Ft)	2010. évi beszámoló záró adatai (E Ft)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 513 045	4 277 746
Saját tőke	188 353	293 409
III. Tőkeváltozások	188 353	293 409
Fedezeti alap tőkeváltozása	228 377	301 798

Megnevezés	2009. évi beszámoló záró adatai (E Ft)	2010. évi beszámoló záró adatai (E Ft)
Működési alap tőkeváltozása	-40 455	-8 906
Likviditási alap tőkeváltozása	431	517
Tartalékok	4 213 775	3 912 232
I. Fedezeti alap tartaléka	4 142 441	3 810 520
Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 432 311	3 697 230
Egyéni számlák szabad tartaléka	710 130	113 290
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0
II. Működési alap tartaléka	63 876	82 277
Befektetett működési tartalék	0	0
Likvid működési tartalék	63 876	82 277
III. Likviditási alap tartaléka	7 458	19 435
Szabad likviditási tartalék	7 458	19 435
Kötelezettségek	110 917	72 105
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	87 692	49 896
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 126	0
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	85 279	48 580
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	287	1 316
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	23 225	22 209

Eredménykimutatás

Eredménykimutatás – Fedezeti alap	2009. évi beszámoló záró adatai (E Ft)	2010. évi beszámoló záró adatai (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	428 727	461 998
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 854 295	3 137 421
Tagdíjbevételek összesen	4 283 022	3 599 419
Tagok egyéb befizetései	32 143	12 355
Támogatóktól befolyó összeg	109 049	178 451
Pénztári befizetések összesen	4 424 214	3 790 225
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	7 120	7 795
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	208 009	181 776
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	580	0
Pénzügyi műveletek bevétele	386 598	339 907
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
Átcsoportosítás működési alapból	0	1 224
Különféle bevételek	602 307	530 702
Fedezeti alap bevételei összesen	5 026 521	4 320 927
Szolgáltatások kiadásai	4 694 820	4 488 321
Tagoknak visszatérítet összeg	34 618	38 640
Pénzügyi műveletek ráfordításai	112 351	82 902
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	26 056	16 066
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	21 584	26 439
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	926	480
Fedezeti alap kiadásai	4 890 355	4 652 848
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	136 166	-331 921

Eredménykimutatás – Likviditási alap	2009. évi beszámoló záró adatai (E Ft)	2010. évi beszámoló záró adatai (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	482	482
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 390	15 978
Tagdíjbevételek összesen	4 872	16 460
Tagok egyéb befizetései	35	10
Támogatóktól befolyó összeg	16	27
Pénztári befizetések összesen	4 923	16 497
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	926	480

Eredménykimutatás – Likviditási alap	2009. évi beszámoló záró adatai (E Ft)	2010. évi beszámoló záró adatai (E Ft)
Különféle bevételek	926	480
Likviditási alap bevételei összesen	5 849	16 977
Átcsoportosítás működési alapba	15 000	5 000
Likviditási alap kiadásai	15 000	5 000
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-9 151	11 977

Eredménykimutatás – Működési alap	2009. évi beszámoló záró adatai (E Ft)	2010. évi beszámoló záró adatai (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	45 644	54 031
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	450 589	385 979
Tagdíjbevételek összesen	496 233	440 010
Tagok egyéb befizetései	2 989	996
Támogatóktól befolyó összeg	3 716	6 505
Pénztári befizetések összesen	502 938	447 511
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	3 307	0
Egyéb bevétel	99 937	98 170
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	41 043	12 498
Pénzügyi műveletek bevétele	1 138	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	15 000	5 000
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	21 584	26 439
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	182 009	142 107
Működési alap bevételei összesen	684 947	589 618
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	41 043	12 498
Anyagjellegű kiadások	556 436	534 701
Személyi jellegű kiadások	23 492	18 482
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	231	124
Egyéb kiadások	82 493	16 968
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	10
Felügyeleti díj	2 979	-2 370
Beruházások, felújítások	1 080	2 085
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	1 217
Működési alap kiadásai	666 711	571 217
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	43 321	0
Adózás előtti eredmény	18 236	18 401
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	18 236	18 401

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Tempo Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár Küldött Közgyűlésének**

Elvégeztem a Tempo Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár (1025 Budapest, Nagybányai u. 92., törzsszám: 18229343) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 277 746 E Ft, az alapok eredménye 301 543 E Ft (csökkenés), az egyéni számlák záró állománya 4 112 318 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó 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 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 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 az Önkéntes Kiegészítő pénztárak könyvvizsgálata vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb 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 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 Pénztári megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves 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 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 számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a 252/2000Korm rendelet szellemében készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a TEMPO Országos Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Véleményünket nem korlátozva a pénztár működését támogató vezetői levelet adtunk ki.

Dunakeszi, 2011. április 20.

Dr. Peszeki László
bejegyzett pénztári könyvvizsgáló
2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.
MKVK 001306

TEST-VÉR Egészségpénztár

Adószám: 18232273-1-43

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	330 584	398 418
Befektetett eszközök	196 671	278 905
I. Immateriális javak	0	369
Szellemi termékek		369
II. Tárgyi eszközök	1 438	1 232
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	98	0
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	1 340	1 232
III. Befektetett pénzügyi eszközök	184 257	262 378
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	184 257	262 378
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	10 976	14 926
Forgóeszközök	133 913	119 513
I. Készletek	1 491	1 989
II. Követelések	10 472	11 240
Tagdíjkövetelések	10 472	11 240
III. Értékpapírok	118 732	103 509

Megnevezés	2009	2010
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	118 732	103 509
IV. Pénzeszközök	118 732	103 509
Pénztárak	3 207	2 775
Pénztári elszámolási számla	375	356
Elkülönített betétszámla	2 825	2 414
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	11	0

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	330 584	398 418
Saját tőke	24 377	29 746
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0
III. Tőkeváltozások	24 377	29 746
Fedezeti alap tőkeváltozása	18 436	23 312
Működési alap tőkeváltozása	5 941	6 434
Tartalékok	306 121	368 515
I. Fedezeti alap tartaléka	277 523	336 891
Egyéni számlák befektetett tartaléka	275 327	334 562
Egyéni számlák szabad tartaléka	2 196	2 329
II. Működési alap tartaléka	27 220	30 150
Befektetett működési tartalék	26 386	30 049
Likvid működési tartalék	834	101
III. Likviditási alap tartaléka	1 378	1 474
Befektetett likviditási tartalék	1 276	1 276
Szabad likviditási tartalék	102	198
Kötelezettségek	86	157
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	10
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)		10
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	86	147

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	67 939	71 765
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	23	30
Tagdíjbevételek összesen	67 962	71 795
Pénztári befizetések összesen	67 962	71 795
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	27	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	8 147	7 778
Pénzügyi műveletek bevétele	21 290	29 987
Különféle bevételek	29 464	37 765
Fedezeti alap bevételei összesen	97 426	109 560
Szolgáltatások kiadásai	16 319	39 875
Tagoknak visszatérítet összeg	5 193	9 181
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 478	1 136
Fedezeti alap kiadásai	24 990	50 192
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	72 436	59 368

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	51 252	54 138
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	18	23
Tagdíjbevételek összesen	51 270	54 161
Támogatóktól befolyó összeg	2	100

Megnevezés	2009	2010
Pénztári befizetések összesen	51 272	54 261
Egyéb bevétel	622	1 254
Pénzügyi műveletek bevétele	978	1 851
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	1 600	3 105
Működési alap bevételei összesen	52 872	57 366
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
Anyagjellegű kiadások	24 254	23 747
Személyi jellegű kiadások	23 290	28 863
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	302	230
Egyéb kiadások	471	475
Pénzügyi műveletek ráfordításai	75	111
Felügyeleti díj	168	184
Beruházások, felújítások	285	826
Működési alap kiadásai	48 845	54 436
Adózás előtti eredmény	4 027	2 930
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	4 027	2 930

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	0	0
Tagdíjbevételek összesen	0	0
Pénztári befizetések összesen	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	54	101
Különféle bevételek	54	101
Likviditási alap bevételei összesen	54	101
Pénzügyi műveletek ráfordításai	5	5
Átcsoportosítás működési alapba	0	0
Likviditási alap kiadásai	5	5
Likviditási alap tárgyévi eredménye	49	96

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
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 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 398 418 ezer Ft; a működési alap eredménye 2 930 ezer Ft nyereség, a fedezeti alap tartalékának záró állománya 336 891 ezer Ft –, valamint a 2010. gazdasági évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a vizsgált Pénztár 2010. évi éves pénztári beszámolója tartalmaz.

Az éves beszámolónak 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 kockázatfelméréseinek 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 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Budapest, 2011. május 14.

Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
(PSZÁF nyilvántartási szám: Tpt-002121/04)

Karikás Judit
bejegyzett könyvvizsgáló (006234)
(PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-006234/04)

Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

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
Tagok által fizetett tagdíj	9	0	9	31	0	31
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	98	0	98	92	0	92
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	107	0	107	123	0	123
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	107	0	107	123	0	123
Pénzügyi műveletek bevétele	1	0	1	0	0	0
Különféle bevételek (07+...+12)	1	0	1	0	0	0
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	108	0	108	123	0	123
Szolgáltatások kiadásai	85	0	85	51	0	51
Tagoknak visszatérítet összeg	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	85	0	85	51	0	51
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	23	0	23	72	0	72

Eredménykimutatás – Működési alap

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
Tagok által fizetett tagdíj	2	0	2	5	0	5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	23	0	23	20	0	20
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	25	0	25	25	0	25
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	25	0	25	25	0	25
idctIparÁtcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	2	0	2
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	0	0	0	2	0	2
Működési alap bevételei összesen (06+16)	25	0	25	27	0	27
Anyagjellegű kiadások	73	0	73	31	0	31
Személyi jellegű kiadások	0	0	0	0	0	0
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0
Egyéb kiadások	63	0	63	75	0	75
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0
Felügyeleti díj	0	0	0	10	0	10
Működési alap kiadásai (19+...+27)	136	0	136	116	0	116
Adózás előtti eredmény (17–28)	–111	0	–111	–89	0	–89
Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–111	0	–111	–89	0	–89

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

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
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
Működési alap kiadásából a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási alap

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
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1	0	1	1	0	1
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1	0	1	1	0	1
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1	0	1	1	0	1
Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	0	0	0
Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	1	0	1	1	0	1
Átcsoportosítás működési alapba	1	0	1	1	0	1
Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	1	0	1	1	0	1
Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

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
Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	133	0	133	149	0	149
Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	1	0	1	2	0	2
I. Alapok bevételei (01+02)	134	0	134	151	0	151
II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	222	0	222	168	0	168
III. Alapok tárgyévi eredménye (I.-II.)	-88	0	-88	-17	0	-17

Mérleg – Eszközök

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
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	506	0	506	489	0	489
Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
Forgóeszközök	506	0	506	489	0	489
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	0	0	0	0	0	0
III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzeszközök	506	0	506	489	0	489
Pénztárak	0	0	0	0	0	0
Pénztári elszámolási számla	506	0	506	489	0	489
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

Mérleg – Források

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
FORRÁSOK (PASSÍVÁK) ÖSSZESEN	506	0	506	489	0	489
Saját tőke	0	0	0	0	0	0
Tartalékok	506	0	506	489	0	489
I. Fedezeti alap tartaléka	234	0	234	306	0	306
Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
Egyéni számlák szabad tartaléka	234	0	234	306	0	306
II. Működési alap tartaléka	272	0	272	183	0	183
Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
Likvid működési tartalék	272	0	272	183	0	183
III. Likviditási alap tartaléka	0	0	0	0	0	0
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Tradíció Egészségpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük a Tradíció Egészségpénztár mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 489 E Ft, a pénztári alapok tárgyévi eredménye (–) 17 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 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, 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, 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 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2011. május 13.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

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
Tagok által fizetett tagdíj	16 831	0	16 831	29 697	0	29 697
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	47 931	0	47 931	52 092	0	52 092
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	64 762	0	64 762	81 789	0	81 789
Támogatóktól befolyó összeg	691	0	691	1 018	0	1 018
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	65 453	0	65 453	82 807	0	82 807
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	1 964	0	1 964	2 897	0	2 897
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 093	0	2 093	4 850	0	4 850
Pénzügyi műveletek bevétele	2 295	0	2 295	2 842	0	2 842
Különféle bevételek (07+...+12)	6 352	0	6 352	10 589	0	10 589
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	71 805	0	71 805	93 396	0	93 396

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
Szolgáltatások kiadásai	50 340	0	50 340	74 175	0	74 175
Tagoknak visszatérítet összeg	758	0	758	241	0	241
Pénzügyi műveletek ráfordításai	127	0	127	184	0	184
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	9	0	9	27	0	27
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	51 234	0	51 234	74 627	0	74 627
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	20 571	0	20 571	18 769	0	18 769

Eredménykimutatás – Működési alap

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
Tagok által fizetett tagdíj	449	0	449	617	0	617
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 050	0	2 050	1 770	0	1 770
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2 499	0	2 499	2 387	0	2 387
Támogatóktól befolyó összeg	14	0	14	5	0	5
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	2 513	0	2 513	2 392	0	2 392
Egyéb bevétel	2	0	2	43	0	43
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	14	0	14	1	0	1
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	50	0	50	118	0	118
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különbféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	66	0	66	162	0	162
Működési alap bevételei összesen (06+16)	2 579	0	2 579	2 554	0	2 554
Anyagjellegű kiadások	383	0	383	2 158	0	2 158
Személyi jellegű kiadások	0	0	0	0	0	0
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0
Egyéb kiadások	436	0	436	654	0	654
Felügyeleti díj	0	0	0	32	0	32
Működési alap kiadásai (19+...+27)	819	0	819	2 844	0	2 844
Adózás előtti eredmény (17–28)	1 760	0	1 760	-290	0	-290
Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	1 760	0	1 760	-290	0	-290

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

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
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
Működési alap kiadásából a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási alap

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
Tagok által fizetett tagdíj	21	0	21	26	0	26
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	93	0	93	92	0	92
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	114	0	114	118	0	118
Támogatóktól befolyó összeg	1	0	1	0	0	0
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	115	0	115	118	0	118
Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	0	0	0
Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	115	0	115	118	0	118
Átcsoportosítás működési alapba	50	0	50	118	0	118
Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	50	0	50	118	0	118
Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	65	0	65	0	0	0

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

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
Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	67 375	0	67 375	84 294	0	84 294
Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	7 123	0	7 123	11 774	0	11 774
I. Alapok bevételei (01+02)	74 498	0	74 498	96 068	0	96 068
II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	52 103	0	52 103	77 589	0	77 589
III. Alapok tárgyévi eredménye (I.–II.)	22 395	0	22 395	18 479	0	18 479

Mérleg – Eszközök

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
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	47 350	0	47 350	65 819	0	65 819
Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
Forgóeszközök	47 350	0	47 350	65 819	0	65 819
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	0	0	0	0	0	0
III. Értékpapírok	41 925	0	41 925	59 779	0	59 779
Egyéb részesedések	41 925	0	41 925	59 779	0	59 779
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzeszközök	5 425	0	5 425	6 079	0	6 079
Pénztárak	0	0	0	0	0	0
Pénztári elszámolási számla	5 425	0	5 425	6 079	0	6 079
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	-39	0	-39

Mérleg – Források

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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	47 350	0	47 350	65 819	0	65 819
Saját tőke	0	0	0	0	0	0
Tartalékok	47 260	0	47 260	65 738	0	65 738
I. Fedezeti alap tartaléka	45 309	0	45 309	64 105	0	64 105
Egyéni számlák befektetett tartaléka	41 925	0	41 925	59 779	0	59 779
Egyéni számlák szabad tartaléka	3 384	0	3 384	4 326	0	4 326
II. Működési alap tartaléka	1 886	0	1 886	1 568	0	1 568
Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
Likvid működési tartalék	1 886	0	1 886	1 568	0	1 568
III. Likviditási alap tartaléka	65	0	65	65	0	65
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0
Szabad likviditási tartalék	65	0	65	65	0	65
Kötelezettségek	90	0	90	81	0	81
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	90	0	90	81	0	81
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	90	0	90	81	0	81
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
az Új Pillér Egészségpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük az Új Pillér Egészségpénztár mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és források egyező végösszege 65 819 E Ft, a pénztári alapok tárgyévi eredménye 18 479 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 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 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 korlátozódott 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 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Veszprém, 2011. május 14.

Mátyás & Partnere Könyvvizsgáló Kft.
001896

Mátyás Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
000707

Vasas Önszegélyező Pénztár

Adószám: 18166624-1-42

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	25 143	27 256
Befektetett eszközök	0	119
I. Immateriális javak	0	0
Szellemi termékek	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	119
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	119
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
Forgóeszközök	25 143	27 137
I. Készletek	0	0
II. Követelések	1 268	1 019
Tagdíjkövetelések	1 268	1 019
III. Értékpapírok	22 748	25 141
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22 748	25 141
IV. Pénzeszközök	1 127	967
Pénztárak	1 127	15
Pénztári elszámolási számla	1	949
Elkülönített betétszámla	1 119	3
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	10

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	25 143	27 256
Saját tőke	1 268	1 138
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0
III. Tőkeváltozások	1 268	1 138
Fedezeti alap tőkeváltozása	380	408
Működési alap tőkeváltozása	888	730
Tartalékok	23 014	24 558
I. Fedezeti alap tartaléka	17 166	16 358
Közösségi szolgáltatások tartaléka	17 166	16 358
II. Működési alap tartaléka	5 769	8 118
Befektetett működési tartalék	5 546	7 552

Megnevezés	2009	2010
Likvid működési tartalék	223	566
III. Likviditási alap tartaléka	79	82
Befektetett likviditási tartalék	69	79
Szabad likviditási tartalék	10	3
Kötelezettségek	861	1 560
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	861	1 560

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	5 836	7 311
Tagdíjbevételek összesen	5 836	7 311
Pénztári befizetések összesen	5 836	7 311
Pénzügyi műveletek bevétele	1 819	861
Különféle bevételek	1 819	861
Fedezeti alap bevételei összesen	7 655	8 172
Szolgáltatások kiadásai	10 996	8 894
Pénzügyi műveletek ráfordításai	109	86
Fedezeti alap kiadásai	11 105	8 980
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-3 450	-808

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagok által fizetett tagdíj	13 617	10 968
Tagdíjbevételek összesen	13 617	10 968
Támogatóktól befolyó összeg	332	0
Pénztári befizetések összesen	13 949	10 968
Egyéb bevétel	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	197	369
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	197	369
Működési alap bevételei összesen (6+16)	14 146	11 337
Anyagjellegű kiadások	4 194	4 387
Személyi jellegű kiadások	4 174	4 043
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	86	257
Egyéb kiadások	99	92
Pénzügyi műveletek ráfordításai	14	33
Felügyeleti díj	28	34
Működési alap kiadásai	8 595	8 846
Adózás előtti eredmény	5 551	2 491
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	5 551	2 491

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
Tagdíjbevételek összesen	0	0
Pénztári befizetések összesen	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	0	4
Különféle bevételek	0	4
Likviditási alap bevételei összesen	0	4
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	1
Likviditási alap kiadásai	0	1
Likviditási alap tárgyévi eredménye	0	3

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2009	2010
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

**Független könyvvizsgálói jelentés
a VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár Küldöttközgyűlésének**

Elvégeztem a VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár 1086 Budapest, Magdolna u. 5–7. (Adószám: 18166624-1-42) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 27 256 E Ft, az alapok együttes tárgyévi eredménye 1 686 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.

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 és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

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 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 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 az Önségélyező 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 éves pénztári beszámoló vizsgálata nem tartalmazta egyéb, az Önségélyező Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

Záradék

A könyvvizsgálat során a VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár éves pénztári 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 a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves pénztári beszámoló az VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2010. 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, 2011. április 27.

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

Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár

2010. 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
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 436 044	0	3 436 044	3 716 574	0	3 716 574
002	Befektetett eszközök	2 044 690	0	2 044 690	1 996 895	0	1 996 895
003	I. Immateriális javak	12 593	0	12 593	7 659	0	7 659
005	Szellemi termékek	12 593	0	12 593	7 659	0	7 659
007	II. Tárgyi eszközök	148 899	0	148 899	146 620	0	146 620
008	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	142 231	0	142 231	140 309	0	140 309
009	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	6 668	0	6 668	6 311	0	6 311
012	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 883 198	0	1 883 198	1 842 616	0	1 842 616
013	Egyéb tartós részesedések	268 408	0	268 408	209 745	0	209 745
017	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 614 790	0	1 614 790	1 632 871	0	1 632 871
018	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
019	Forgóeszközök	1 391 354	0	1 391 354	1 719 679	0	1 719 679
020	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
021	II. Követelések	316 682	0	316 682	363 610	0	363 610
022	Tagdíjkövetelések	316 682	0	316 682	363 529	0	363 529
024	Egyéb követelések	0	0	0	81	0	81
025	III. Értékpapírok	532 452	0	532 452	675 770	0	675 770
027	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	532 452	0	532 452	675 770	0	675 770
028	IV. Pénzeszközök	542 220	0	542 220	680 299	0	680 299
029	Pénztárak	264	0	264	345	0	345
030	Pénztári elszámolási számla	27 956	0	27 956	40 954	0	40 954
032	Rövid lejáratú bankbetétek	514 000	0	514 000	639 000	0	639 000
034	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
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 436 044	0	3 436 044	3 716 574	0	3 716 574
002	Saját tőke	122 472	0	122 472	207 415	0	207 415
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	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
008	III. Tőkeváltozások	122 472	0	122 472	207 415	0	207 415
009	Fedezeti alap tőkeváltozása	74 393	0	74 393	160 364	0	160 364
010	Működési alap tőkeváltozása	47 762	0	47 762	46 687	0	46 687
011	Likviditási alap tőkeváltozása	317	0	317	364	0	364
012	Tartalékok	3 115 342	0	3 115 342	3 326 539	0	3 326 539
013	I. Fedezeti alap tartaléka	2 938 653	0	2 938 653	3 082 905	0	3 082 905
014	Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 928 160	0	2 928 160	3 073 882	0	3 073 882
015	Egyéni számlák szabad tartaléka	10 493	0	10 493	9 023	0	9 023
019	II. Működési alap tartaléka	147 552	0	147 552	206 710	0	206 710
020	Befektetett működési tartalék	135 269	0	135 269	186 341	0	186 341
021	Likvid működési tartalék	12 283	0	12 283	20 369	0	20 369
022	III. Likviditási alap tartaléka	29 137	0	29 137	36 924	0	36 924
023	Befektetett likviditási tartalék	28 088	0	28 088	35 000	0	35 000
024	Szabad likviditási tartalék	1 049	0	1 049	1 924	0	1 924
025	Kötelezettségek	198 230	0	198 230	182 620	0	182 620
026	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	193 049	0	193 049	175 564	0	175 564
028	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0
030	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	193 049	0	193 049	175 564	0	175 564
031	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	5 181	0	5 181	7 056	0	7 056

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
001	Tagok által fizetett tagdíj	385 416	0	385 416	430 905	0	430 905
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 644 454	0	2 644 454	2 990 431	0	2 990 431
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	3 029 870	0	3 029 870	3 421 336	0	3 421 336
004	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
005	Támogatóktól befolyó összeg	27 765	0	27 765	47 856	0	47 856
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	3 057 635	0	3 057 635	3 469 192	0	3 469 192
007	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	1 318	0	1 318	1 167	0	1 167
008	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	128 964	0	128 964	126 441	0	126 441
010	Pénzügyi műveletek bevétele	219 383	0	219 383	243 632	0	243 632
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)	349 665	0	349 665	371 240	0	371 240
014	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	3 407 300	0	3 407 300	3 840 432	0	3 840 432
015	Szolgáltatások kiadásai	3 343 092	0	3 343 092	3 661 978	0	3 661 978
016	Tagoknak visszatérített összeg	16 295	0	16 295	15 901	0	15 901
017	Pénzügyi műveletek ráfordításai	74 736	0	74 736	2 808	0	2 808
018	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	5 980	0	5 980	2 185	0	2 185
019	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	9 190	0	9 190	13 162	0	13 162
020	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	102	0	102	146	0	146
021	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	3 449 395	0	3 449 395	3 696 180	0	3 696 180
022	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	-42 095	0	-42 095	144 252	0	144 252

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
001	Tagok által fizetett tagdíj	20 114	0	20 114	20 418	0	20 418
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	207 598	0	207 598	220 153	0	220 153
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	227 712	0	227 712	240 571	0	240 571
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	227 712	0	227 712	240 571	0	240 571
009	Egyéb bevétel	8 537	0	8 537	22 616	0	22 616
012	Pénzügyi műveletek bevétele	9 463	0	9 463	11 399	0	11 399
014	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
015	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	9 190	0	9 190	13 162	0	13 162
016	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	27 190	0	27 190	47 177	0	47 177
017	Működési alap bevételei összesen (06+16)	254 902	0	254 902	287 748	0	287 748
019	Anyagjellegű kiadások	73 678	0	73 678	84 768	0	84 768
020	Személyi jellegű kiadások	127 948	0	127 948	129 770	0	129 770
021	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	549	0	549	886	0	886
022	Egyéb kiadások	4 533	0	4 533	6 944	0	6 944
023	Pénzügyi műveletek ráfordításai	86	0	86	116	0	116
024	Felügyeleti díj	850	0	850	899	0	899
025	Beruházások, felújítások	9 248	0	9 248	5 207	0	5 207
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)	216 892	0	216 892	228 590	0	228 590
030	Adózás előtti eredmény (17–28)	38 010	0	38 010	59 158	0	59 158
032	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	38 010	0	38 010	59 158	0	59 158

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
001	Tagok által fizetett tagdíj	167	0	167	159	0	159
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 050	0	2 050	2 130	0	2 130
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2 217	0	2 217	2 289	0	2 289
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	2 217	0	2 217	2 289	0	2 289
009	Pénzügyi műveletek bevétele	759	0	759	5 410	0	5 410
012	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	102	0	102	146	0	146
013	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	861	0	861	5 556	0	5 556
014	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	3 078	0	3 078	7 845	0	7 845
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 699	0	2 699	58	0	58
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)	2 699	0	2 699	58	0	58
019	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	379	0	379	7 787	0	7 787

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
001	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	3 259 799	0	3 259 799	3 664 196	0	3 664 196
002	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	405 481	0	405 481	471 829	0	471 829
003	I. Alapok bevételei (01+02)	3 665 280	0	3 665 280	4 136 025	0	4 136 025
004	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	3 668 986	0	3 668 986	3 924 828	0	3 924 828
005	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	-3 706	0	-3 706	211 197	0	211 197

**Független könyvvizsgálói jelentés
a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár
2010. 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; továbbiakban: Pénztár) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített Mérlegből – melyben eszközök és források egyező végösszege 3 716 574 E Ft, a tartalékok értékében megjelenő, tárgyévi alapok összesített eredménye 211 197 E Ft (nyereség) –, és az ezen időpontra végződő évre vonatkozó pénztári alapok eredménykimutatásából, 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 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 (Igazgatótanács beszámolója, továbbiakban: 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 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 jelentései kapcsolatos munkám az Üzleti jelentés és az éves beszámoló adatai összhangjának megítélésére, igazolására 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 bi-

zonyosságot 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 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az Üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. április 15.

Polgár László
bejegyzett könyvvizsgáló
(igazolvány száma: 004081)



KÖZLÖNY
§

A MAGYAR KÖZLÖNY LAP- ÉS KÖNYVKIADÓ

megjelentette

Hargitai József

Jogi fogalomtár

című kiadványát

A jogi fogalomtár a magyar jog szakmai fogalmainak gyűjteménye és részben magyarázata. Közel 15 000 szócikkben, a jogforrásra hivatkozva, tartalmazza a magyar jogban használt fogalmakat, és ahol indokolt, magyarázza a fogalom jelentésének tartalmát. Átfogja valamennyi jogág, az európai jog, valamint a nemzetközi jog által használt fogalmakat is. Elemzi azokat a fogalmakat, amelyeket a jogágak, valamint az egyes jogágakon belül is, egymástól eltérő tartalommal használnak (pl. alkalmazatlan, elévülés, arányosság, elismerés), vagy azokat a fogalmakat, amelyekre nézve több eltérő tartalmú legáldefiníció is létezik (pl. közeli hozzátartozó, engedélyes, lakóhely). Megmagyarázza azokat a mozaikszavakat, amelyek EU-csatlakozásunkkal kerültek a jogrendszerbe. („DNS-profil”, „EMOGA”, „EUROPOL”, „FIFO-módszer”, „EINECS” stb.)

A könyv nemcsak a jogalkotóknak és jogalkalmazóknak, valamint a jogi pályára készülőknak hasznos kézikönyv, hanem azoknak is, akik a mindennapi életben szeretnének eligazodni egy szakmai nyelv dzsungelében.

A kiadvány 1712 oldal terjedelmű.

Ára: **1400 Ft** áfával.

Példányonként megvásárolható a kiadónál (Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6.; tel.: 235-4512/233), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: megrendeles@mhk.hu).

MEGRENDELÉS

Megrendeljük a **Jogi fogalomtár** című kiadványt (ára: **1400 Ft** áfával) példányban, és kérjük, juttassák el az alábbi címre:

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 a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

A Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó
megjelentette

a

MAGYAR KORMÁNYPROGRAMOK
1867–2002

című kétkötetes kiadványt.

1867-től történelmi hagyomány és a parlamentarizmus lényeges eleme, hogy az országgyűlésnek felelős kormányzat legfontosabb céljait és feladatait cselekvési programba foglalja. E programok átfogó képet adnak egy-egy időszakban az ország helyzetéről, politikájának irányáról, célkitűzéseiről, ezért jelentős történelmi, politikai és jogi forrásanyagot képeznek. Keresésük eddig hosszú időt igényelt, ugyanis ezek az alapvető kordokumentumok összegyűjtve még nem jelentek meg.

A hiánypótló mű, amely a *Miniszterelnöki Hivatal* és az *Országgyűlési Könyvtár* munkatársainak közös gondozásában jelent meg, azért is úttörő vállalkozás, mert történelmünk utolsó másfél évszázadának kormányprogramjait – 2002-vel bezárólag – teljességre törekedve, szövegűn publikálja a széles körű nyilvánosság számára.

A parlamentben elhangzott és másutt fellelhető programszövegek, illetve adataik mellett számos egyéb tényanyag (a kormányfők korabeli fotói, születési–halálozási adatai, a kormányok működési ideje, tagjainak pontos névsora és a miniszteri változások időpontjai) is hozzáférhető a két vaskos kötetben. A mű használatát *Romsics Ignác* történésznek az összes eddigi magyar kormány működéséről áttekintést nyújtó, színvonalas bevezető tanulmánya, valamint a kormányprogramok mutatói segítik.

A könyv joggal számíthat a közélet szereplőinek, a politikai, jogi és történelmi kutatásnak, a felsőoktatás oktatói és hallgatói karának, továbbá a közművelődési intézmények és a nagyközönség érdeklődésére is.

Példányonként megvásárolható a kiadónál (Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6.; tel.: 235-4512/233), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: megrendeles@mhk.hu).

MEGRENDELÉS

Megrendelem a

MAGYAR KORMÁNYPROGRAMOK
1867–2002

című kétkötetes, 1728 oldal terjedelmű kiadványt

(ára: **600 Ft** áfával) példányban, és kérem, juttassák el alábbi címemre:

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

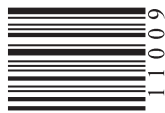
Ügyintéző neve, telefonszáma:

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 szerkesztésért felel a Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége.

Szerkesztőség: 1055 Bp., Honvéd u. 13–15., telefon: 374-2717; fax: 374-2903.

Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu

Felelős kiadó: Majláth Zsolt László ügyvezető igazgató.

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 kiadónál (Budapest VIII., Somogyi B. u. 6.; tel.: 235-4512/233 mellék), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: www.megrendeles@mhk.hu).

2011. évi éves előfizetési díj: 59 976 Ft, fél évre: 29 988 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 2062-4794

11.1229 – Nyomja: a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert igazgató.

