



NEMZETGAZDASÁGI KÖZLÖNY

A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTER KÖZLEMÉNYEI	A felszámoló névjegyzékét érintő változásokról 2645 Az utazásszervező és -közvetítő tevékenységről szóló 213/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet 12. § (2) bekezdés alapján a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által 2012. május 1. és 2012. május 31. között nyilvántartásba vett, illetve törölt utazási vállalkozók jegyzékéről 2654
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 könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján, továbbá az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján a 2011. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele 2657 ARANYKORONA Önkéntes Nyugdíjpénztár 2657 DANUBIUS Szálloda és Gyógyüdülő Nyrt. Nyugdíjpénztára 2663 Első Országos Ipar szövetségi Nyugdíjpénztár 2678 Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára 2684 Pannónia Nyugdíjpénztár 2695 MOBILITÁS Önkéntes Nyugdíjpénztár, amely 2012. április 1. nappal beolvadt a Pannónia Nyugdíjpénztárba 2719 Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2733 QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 2742 Richter Gedeon Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár 2753 TAURUS Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2761 Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár 2774 Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár 2778 Voláncsalád Nyugdíjpénztár 2797

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 beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 36. §-ának (1) bekezdése alapján a 2011. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele 2803

Danubius Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára 2803

Életerő Egészségpénztár 2812

Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár 2817

KST Forrás Önszegélyező Pénztár 2822
végelszámolás előtti záró beszámoló

Liga Önszegélyező Pénztár 2828

Postás Egészségpénztár 2833

Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár 2839
végelszámolás előtti záró beszámoló

QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár 2845

Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2851

VITAMIN Egészségpénztár 2856

WELLNESS Egészségpénztár 2859

HIRDETMÉNYEK

2865

KÖZLÖNY

§

A nemzetgazdasági miniszter közleménye a felszámoló névjegyzékét érintő változásokról

A felszámoló névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 4. §-ának (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámoló névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 18-án – a felszámoló névjegyzékében **24.** sorszám alatt nyilvántartott **ABSOLVENTUM Reorganizációs tanácsadó, Vagyonfelügyelő és Felszámoló Kft.** (Cg.: 01-09-463743) adataiban az alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Bejegyezte:

A felszámoló gazdasági társaságnál foglalkoztatott közgazdászok, jogászok, könyvvizsgálók

Jogász: dr. Mészáros Sándor

Lakóhely: Szlovákia, Komarno, nesyvady Budovatelska 63.

A felszámoló névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámoló névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 18-án – a felszámoló névjegyzékében **108.** sorszám alatt nyilvántartott **„ADÓAKTUÁL” Könyv- és Adószakértői, valamint Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság** (Cg.: 15-09-060631) adataiban bekövetkezett alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Bejegyezte:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

Lázár Sándor

Lakóhely: 2890 Tata, Hullám utca 5/A

A felszámoló névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámoló névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 18-án – a felszámoló névjegyzékében **18.** sorszám alatt nyilvántartott **CÉG-CONTROLL Felszámoló, Könyvvizsgáló, Tanácsadó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság** (Cg.: 01-09-690835) adataiban az alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Bejegyezte:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

Tinódi Imre Árpád

Lakóhely: 2141 Csömör, Árpádföldi út 158.

A felszámoló névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámoló névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 21-én – a felszámoló névjegyzékében **1.** sorszám alatt nyilvántartott **A CONT (O) -ROLL Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság** (Cg.: 01-09-681843) adataiban az alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Törölve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

Szládovics Judit

Lakóhely: 1205 Budapest, Koppányi u. 5.

A felszámoló gazdasági társaságnál foglalkoztatott közgazdászok, jogászok, könyvvizsgálók**Közgazdász:** Szládovics Judit**Lakóhely:** 1205 Budapest, Koppányi u. 5.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 18-án – a felszámolók névjegyzékében **92.** sorszám alatt nyilvántartott **„COOP Szeged Kereskedelmi Regionális Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (Cg.: 06-10-000275) adataiban az alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Törölve:**Fióktelep:** 6795 Bordány, Zákányszéki út 4.**Fióktelep:** 6750 Algyő, Búvár u. 16.**Bejegyezve:****Fióktelep:** 6795 Bordány, Kistemplomtanya tér 4.**Fióktelep:** 6750 Algyő, Sport utca 1.**Fióktelep:** 2092 Budakeszi, Erdő utca 4.**Fióktelep:** 8019 Székesfehérvár, Mártírok utca 72.**Fióktelep:** 7632 Pécs, Megyeri út 59.**Fióktelep:** 4400 Nyíregyháza, Jókai tér I./4.**Fióktelep:** 6000 Kecskemét, Kurucz krt. 24.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 21-én – a felszámolók névjegyzékében **27.** sorszám alatt nyilvántartott **Csabaholding Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság** (Cg.: 01-09-683720) adataiban bekövetkezett alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Törölve:**Fióktelep:** 9022 Győr, Móríc Zsigmond rakpart 4. I. em. 8.**Bejegyezve:****Fióktelep:** 9027 Győr, Gyóni Géza sétány 4. A ép. IV. em. 406.**Fióktelep:** 4400 Nyíregyháza, Szegfű u. 73.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 19-én – a felszámolók névjegyzékében **35.** sorszám alatt nyilvántartott **ECONOMIX Közgazdász Egyetemi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (Cg.: 01-10-041303) adataiban az alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Bejegyezve:**A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők****Tinódi Imre Árpád****Lakóhely:** 2141 Csömör, Árpádföldi út 158.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 10-én – a felszámolók névjegyzékében **23.** sorszám alatt nyilvántartott **ETALON-SOLVENT Felszámoló és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság** (Cg.: 01-09-895051) adataiban bekövetkezett alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Bejegyezve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkező

Szűcs Tímea

Lakóhely: 2030 Érd, Angyalka utca 1/A B ép. II/8.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 19-én – a felszámolók névjegyzékében **23.** sorszám alatt nyilvántartott **ETALON-SOLVENT Felszámoló és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság** (Cg.: 01-09-895051) adataiban bekövetkezett alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Törölve:

Fióktelep: 5000 Szolnok, Arany J. u. 10.

Bejegyezve:

Fióktelep: 3530 Miskolc, Széchenyi u. 6/B I. em. / 4.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 18-án – a felszámolók névjegyzékében **37.** sorszám alatt nyilvántartott **F1 Consulting Felszámoló és Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság** (Cg.: 01-09-871959) adataiban az alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Bejegyezve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

Tinódi Imre Árpád

Lakóhely: 2141 Csömör, Árpádföldi út 158.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 9-én – a felszámolók névjegyzékében **39.** sorszám alatt nyilvántartott **FISKÁLIS Gazdasági és Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-689092) az alábbi változást vezette át.

Bejegyezve

A felszámoló ügyvezetője, felügyelőbizottsági elnöke, könyvvizsgálója

Ügyvezető: Gyetvai Tamásné dr. Vincze Beáta

Lakóhely: 1027 Budapest, Varsányi Irén utca 38. fszt. 1.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság 2012. június 19-én a felszámolók névjegyzékében **41.** sorszám alatt nyilvántartott **HATÁRKŐ '93 Gazdasági Tanácsadó és Felszámoló Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-681269) az alábbi változásokat vezette át.

Törölve:

A társaságban 5%-nál nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok

ORG-TOPHILL Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhely: 1131 Budapest, Madridi u. 5–7.

Bejegyezve:

A társaságban 5%-nál nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok

Schuszter János

Lakóhely: 1173 Budapest, Borsó u. 58.

Bejegyezve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

Kontor Andrea

Lakóhely: 1098 Budapest, Dési Huber u. 28. I/5.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 21-én – a felszámolók névjegyzékében **83.** sorszám alatt nyilvántartott **„HUBERTUS” Pénzügyi Gazdasági Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság** (02-09-060077) adataiban az alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Bejegyezve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkező

Ecsédi András

Lakóhely: 6000 Kecskemét, Mályva u. 66.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 18-án – a felszámolók névjegyzékében **48.** sorszám alatt nyilvántartott **KERSZI Kereskedelmi és Pénzügyi Szervezési-Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (Cg.: 01-10-041640) az alábbi változást vezette át.

Bejegyezve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

Nagyné Ábri Katalin

Lakóhely: 2230 Gyömrő, Levél u. 15.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 15-én – a felszámolók névjegyzékében **54.** sorszám alatt nyilvántartott **LEASCENTER Befektetési és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-671068) az alábbi változásokat vezette át.

Bejegyezve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

dr. Mihályi Judit

Lakóhely: 6726 Szeged, Liga utca 5.

Kozári Richárd

Lakóhely: 7500 Nagyatád, Rákóczi u. 55.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 9-én – a felszámolók névjegyzékében **55.** sorszám alatt nyilvántartott **LIKVID-B Csődmenedzser és Felszámoló Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-064951) az alábbi változásokat vezette át.

Bejegyezve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

Virág Edit

Lakóhely: 4032 Debrecen, Akadémia utca 102. fszt. 2.

Lázár Sándor

Lakóhely: 2890 Tata, Hullám utca 5/A

Koren Krisztina

Lakóhely: 3200 Gyöngyös, Északi külhatár utca 20.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 10-én – a felszámolók névjegyzékében **57.** sorszám alatt nyilvántartott **MÁTRAHOLDING Gazdasági Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (Cg.: 01-10-043926) az alábbi változást vezette át.

Bejegyezve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

Pinkáné Surányi Edit

Lakóhely: 8000 Székesfehérvár, Zsolt utca 62.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 19-én – a felszámolók névjegyzékében **57.** sorszám alatt nyilvántartott **MÁTRAHOLDING Gazdasági Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (Cg.: 01-10-043926) az alábbi változást vezette át.

Bejegyezve:

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

Moskovszky László

Lakóhely: 1147 Budapest, Huszt u. 22.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 17-én – a felszámolók névjegyzékében **81.** sorszám alatt nyilvántartott **MAROSHOLDING Felszámoló és Szakértő Iroda Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-870092) az alábbi változásokat vezette át.

Bejegyezve:

Fióktelep: 2851 Környe, Kisfaludy köz 26.

Fióktelep: 2730 Albertirsa, Árpád utca 53.

Fióktelep: 7054 Tengelic, Hunyadi utca 4.

Fióktelep: 8318 Lesencetomaj, Petőfi Sándor utca 16.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 9-én – a felszámolók névjegyzékében **102.** sorszám alatt nyilvántartott **NOVENT Felszámoló és Gazdasági Szaktanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 12-09-000931) az alábbi változást vezette át.

Bejegyezve

A felszámoló gazdasági társaságnál foglalkoztatott közgazdászok, jogászok, könyvvizsgálók

Könyvvizsgáló: Szöllősi Sándor

Lakóhely: 3104 Salgótarján, Frigyes körút 16.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 22-én – a felszámolók névjegyzékében **91.** sorszám alatt nyilvántartott **FACTOREX Holding Felszámoló, Végelszámoló és Reorganizáló Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-925264) az alábbi változásokat vezette át.

Törölve:

Fióktelep: 5000 Szolnok, Arany János u. 10.

Bejegyezve:

Fióktelep: 3530 Miskolc, Széchenyi u. 6/B 1. em. 4.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 22-én – a felszámolók névjegyzékében **66.** sorszám alatt nyilvántartott **RATIS Pénzügyi Gazdasági és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság** (Cg.: 01-09-668454) adataiban az alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Bejegyezve

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők:

dr. Tombác Tamás

Lakóhely: 6772 Deszk, József Attila utca 32.

Kószéri Ferenc

Lakóhely: 2316 Tököl, Rakéta utca 41.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 19-én – a felszámolók névjegyzékében **67.** sorszám alatt nyilvántartott **REAL-HOLDING Felszámoló, Vagyonkezelő, Ipari és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-738760) az alábbi változásokat vezette át.

Bejegyezte:

Fióktelep: 7621 Pécs, Király utca 23.

Fióktelep: 3525 Miskolc, Kazinczy Ferenc út 14. 1. em. 3.

Bejegyezte:

A felszámoló gazdasági társaságnál foglalkoztatott közgazdászok, jogászok, könyvvizsgálók

Könyvvizsgáló: Szabóné dr. Bellér Katalin

Lakóhely: 2700 Cegléd, Fátyol u. 2.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 19-én – a felszámolók névjegyzékében **45.** sorszám alatt nyilvántartott **Felszámoló-REORG Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (Cg.: 01-10-046665) az alábbi változásokat vezette át.

Törölve:

Fióktelep: 7623 Pécs, Rákóczi út 1.

Törölve:

A társaságban 5%-nál nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok

Meyra Investments Ingatlanforgalmazó és Hasznosító Kft.

Székhely: 2000 Szentendre, 1396 hrsz.

Bejegyezte:

A társaságban 5%-nál nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok

Rebamey Holding Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Lakóhely: 1149 Budapest, Angol utca 38.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 11-én – a felszámolók névjegyzékében **71.** sorszám alatt nyilvántartott **STANDARD Felszámoló és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-724084) az alábbi változásokat vezette át.

Törölve:

Fióktelep: 8200 Veszprém, Ady Endre u. 7. B ép. 2. em. 9.

Bejegyezte:

Fióktelep: 8200 Veszprém, Rákóczi utca 5.

Bejegyezve:**A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők****Dr. Gaál Péter****Lakóhely:** 2030 Érd, Hajnalka utca 33.**Nagyné Madi Tímea****Lakóhely:** 2120 Dunakeszi, Kolozsvár utca 33/B

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 24-én – a felszámolók névjegyzékében **73.** sorszám alatt nyilvántartott **TAXCO Vagyonkezelő és Gazdasági Szakértő Korlátolt Felelősségű Társaság** (Cg.: 01-09-739104) adataiban az alábbi változásokat jegyezte be a névjegyzékbe.

Bejegyezve:**A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők:**

Barócsi Vera Ágnes

Lakóhely: 3300 Eger, Napsugár u. 1/B ép. I/5.

dr. Tombácz Tamás

Lakóhely: 6772 Deszk, József Attila utca 32.

Piti Zoltán

Lakóhely: 7624 Pécs, Angster József utca 2/18.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 29-én – a felszámolók névjegyzékében **74.** sorszám alatt nyilvántartott **TIZEK Felszámoló, Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-729062) az alábbi változást vezette át.

Bejegyezve**A felszámoló gazdasági társaságnál foglalkoztatott közgazdászok, jogászok, könyvvizsgálók****Könyvvizsgáló:** Gyükeri Gizella**Lakóhely:** 3950 Sárospatak, Simándi István utca 3.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 17-én – a felszámolók névjegyzékében **100.** sorszám alatt nyilvántartott **„TREND” Gazdasági Képviselési Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-867547) az alábbi változást vezette át.

Törölve:**A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők****dr. Balázs Gabriella****Lakóhely:** 6720 Szeged, Kölcsey u. 13. II/7.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. május 18-án – a felszámolók névjegyzékében

76. sorszám alatt nyilvántartott **VÁLSÁGMENEDZSER Felszámoló és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-164088) az alábbi változásokat vezette át.

Bejegyzve:

Fióktelep: 4027 Debrecen, Egyetem sugárút 50. I. em. 4.

Fióktelep: 6722 Szeged, Kálvária sugárút 16. I. em. 7.

Fióktelep: 6000 Kecskemét, Szélmalom utca 17.

Fióktelep: 7625 Pécs, Kálvária utca 56. fszt. 3.

A felszámolók névjegyzékéről szóló 114/2006. (V. 12.) Korm. rendelet 4. § (3) bekezdése alapján közöljük, hogy a felszámolók névjegyzékét vezető közigazgatási hatóság – 2012. június 6-án – a felszámolók névjegyzékében **78.** sorszám alatt nyilvántartott **VIENNA CONSULT Könyvvizsgáló és Adószakértő Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (Cg.: 01-09-161096) az alábbi változásokat vezette át.

Törölve:

A társaságban 5%-nál nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok

Bajor László

Lakóhely: 1112 Budapest, Cirmos utca 4.

Bejegyzve:

Fióktelep: 6500 Baja, Deák Ferenc utca 9. 1. em. 107.

Fióktelep: 3501 Miskolc, Árok utca 22.

Fióktelep: 7400 Kaposvár, Fő utca 7. 3. em. 1.

Fióktelep: 9023 Győr, Buda utca 32.

A felszámoló tevékenysége

További tevékenységi körei:

7414 '03 Üzletviteli tanácsadás

A társaságban 5%-nál nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok

Bajor László

Lakóhely: 1114 Budapest, Kemenes utca 6. f. em. 2/A

A felszámoló gazdasági társaságnál szakirányú szakképzettséggel rendelkezők

dr. Szabó Ernő Gyula

Lakóhely: 8900 Zalaegerszeg, Bartók Béla utca 54.

dr. Szabó Ernő Csaba

Lakóhely: 8881 Sormás, Arany János utca 63.

A felszámoló gazdasági társaságnál foglalkoztatott közgazdászok, jogászok, könyvvizsgálók

Közgazdász: Szaniszló-Lászlófalvi Márta

Lakóhely: 2030 Érd, Tusnádi utca 28.

A nemzetgazdasági miniszter közleménye az utazásszervező és -közvetítő tevékenységről szóló 213/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet 12. §-ának (2) bekezdése alapján a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által 2012. május 1. és 2012. május 31. között nyilvántartásba vett, illetve törölt utazási vállalkozók jegyzékéről

2012. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által engedélyezett és nyilvántartásába bejegyzett utazási vállalkozások

Ace-Class Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.

2030 Érd, Sándor u. 16.
tel.: +36-23/898-224
fax: +36-23/898-224
eng.szám: U-001371
Bejegyezve: 2012. 05. 31.

Activeplanet Kft.

8600 Siófok, Szabadság tér 10/B. 1. em. 14.
tel.: +36-84/311-420
fax: +36-84/311-420
eng. szám: U-001365
Bejegyezve: 2012. 05. 09.

Blue Sky Travel Idegenforgalmi Kft.

1164 Budapest, Szántó u. 11.
tel.: +36-1/400-1331
fax: +36-1/400-1331
eng. szám: U-001362
Bejegyezve: 2012. 05. 02.

Csidei-Centrum Kft.

1173 Budapest, Flamingó u. 18.
tel.: +36-1/256-0293
fax: +36-1/256-0293
eng. szám: U-001367
Bejegyezve: 2012. 06. 05.

Glider Team Kft.

1082 Budapest, Hock János u. 4-6. II. em. 11.
tel.: +36-1/898-0725
fax: -
eng.szám: U-001369
Bejegyezve: 2012. 05. 23.

Holiday 55 Hungary Kft.

1015 Budapest, Csalogány u. 6-10.
tel.: +36-1/225-8816
fax: +36-1/225-0581
eng. szám: U-001363
Bejegyezve: 2012. 05. 08.

Mártontravel Kft.

7624 Pécs, Jurisics Miklós u. 34. 1/3.

tel.: +36-72/898-417

fax: +36-72-313-880

eng. szám: U-001368

Bejegyzve: 2012. 05. 23.

Orientrail Kft.

1088 Budapest, Mikszáth Kálmán tér 2. II/6.

tel.: +36-1/785-8677

fax: +36-1/780-7852

eng. szám: U-001366

Bejegyzve: 2012. 05. 14.

Szabadhajdú Közművelődési Média és Rendezvényszervező Nonprofit Kft.

4220 Hajdúböszörmény, Bocskai István tér 4.

tel.: +36-52/229-799

fax: +36-52/229-799

eng.szám: U-001370

Bejegyzve: 2012. 05. 29.

Youth of Today Kft.

6728 Szeged, Hosszú u. 47.

tel.: +36-20/592-9415

fax: -

eng. szám: U-001366

Bejegyzve: 2012. 05. 14.

2012. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartása szerint utazásszervező tevékenységet utazásközvetítésre módosítottak az alábbi vállalkozások**Fortuna Tours Utazási Iroda Kft.**

1016 Budapest, Orom u. 24.

tel.: +36-1/386-4312

fax: +36-1/386-4312

eng.szám: R01602/1997/1999

Változás bejegyzés:: 2012. 05.16.

2012. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartása szerint utazásközvetítő tevékenységet utazásszervezésre módosítottak az alábbi vállalkozások

A fenti időszakban ilyen vállalkozás nem volt.

2012. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából kérelemre törölt engedélyek

A fenti időszakban ilyen vállalkozás nem volt.

2012. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából – jogszabálysértés miatt – jogerőssé vált, hivatalból törölt engedély

La Paloma Holiday Utazásközvetítő Kft. (ok: cég felszámolás alatt)

2900 Komárom, Igmándi u. 25.

tel.: +36-34/340-371

fax: +36-34/340-372

eng. szám: U-001038

Törölve: 2012. 04. 03.

Jogerőre emelkedett: 2012. 04. 12.

Vision Travel Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.

5008 Szolnok, Lotz Károly u. 32.

tel.: -

fax:-

eng. szám: U- 000800

Törölve: 2012. 04. 26.

Jogerőre emelkedett: 2012. 04. 26.

2012. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából jogerőre emelkedett, hivatalból törölt és a tevékenység folytatásától 1 évre eltiltott engedélyek

A fenti időszakban ilyen vállalkozás nem volt.

KÖZLÖNY

§

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 2011. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele.

ARANYKORONA Önkéntes Nyugdíjpénztár Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárba 2011.12.31-én beolvadt

Az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése a 223/2000. (XII.19.) Korm. rendelet 50. §-a, a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. §-a, valamint az 1993. évi XCVI. törvény 40. §-a szerint a 2011. évről:

Taglétszám alakulása	A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke			
	2011. 01. 01.	2011. 12. 31.	2011. 01. 01.	2011. 12. 31.
8 176 fő		7 415 fő	8 758 849 E Ft	7 925 865 E Ft

A pénztár teljes vagyonának portfóliókénti megoszlása a tárgyév nyitó és záró napján		
PORTFÓLIÓ	2011.01.01.	2011.12.31.
Mérsékelt kockázatú portfólió	6 518 953 E Ft	5 862 960 E Ft
Közepes kockázatú portfólió	1 745 858 E Ft	1 724 407 E Ft
Növekedési portfólió	231 516 E Ft	260 574 E Ft
Működési tartalékon	150 892 E Ft	72 621 E Ft
Likviditási tartalékon	111 297 E Ft	5 303 E Ft
Szolgáltatási folyószámlán	333 E Ft	0 E Ft
Összesen:	8 758 849 E Ft	7 925 865 E Ft

Megjegyzés: A 2011. évi nyitó vagyonmegoszlás a 2010.12.31-i állapotnak felel meg.

Eszközcsoport	Mérsékelt kockázatú portfólió		Közepes kockázatú portfólió		Növekedési portfólió	
	2011.01.01.	2011.12.31.	2011.01.01.	2011.12.31.	2011.01.01.	2011.12.31.
Rövid lejáratú értékpapírok, forintbetét stb.	67,76%	54,62%	38,97%	34,57%	13,57%	35,31%
Éven túli lejáratú értékpapírok	29,42%	42,29%	46,37%	48,85%	42,63%	48,77%
Hazai részvények	0,00%	0,00%	3,72%	8,31%	25,65%	9,05%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb külföldi értékpapírok	0,00%	0,00%	3,10%	0,00%	10,75%	0,00%
Ingatlan alapú befektetési jegyek és ingatlan	2,82%	3,09%	7,84%	8,27%	7,40%	6,87%

Megjegyzés: A 2011. évi nyitó vagyonmegoszlás a 2010.12.31-i állapotnak felel meg.

Tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megoszlása 2011-ben

Az egységes tagdíjból és az egységes tagdíj feletti befizetésekből egyaránt	
Fedezeti tartalékba	94,5%
Működési tartalékba	5,4%
Likviditási tartalékba	0,1%

Hozamráták és referenciaindexek a tárgyévben és az azt megelőző kilenc évben (%)

		2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Referenciaindex hozamráta a teljes vagyonra, illetve 2010-től a választható portfóliókra	Mérsékelt portfólió	9,60	3,44	14,92	10,16	7,79	6,85	-7,77	1,90	5,86	4,15
	Közepes portfólió									5,74	0,13
	Növekedési portfólió									8,52	-1,69
Bruttó hozamráta a fedezeti tartalékon	Mérsékelt portfólió	9,50	3,77	13,99	10,97	8,15	7,14	-5,54	5,01	5,23	4,69
	Közepes portfólió									5,97	3,13
	Növekedési portfólió									9,88	-0,52

		2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Nettó hozamráta a fedezeti tartalékon	Mérsékelt portfólió	9,13	3,30	13,49	10,18	7,64	6,56	-5,89	4,27	4,97	4,26
	Közepes portfólió									5,58	2,25
	Növekedési portfólió									9,48	-0,84

A tárgyévre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott portfóliók eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és a referenciaindex

(Befektetési politika a 2011. évben)

Portfóliók összetétele	Mérsékelt kockázatú portfólió			Közepes kockázatú portfólió			Növekedési portfólió		
	Minimum	Cél	Maximum	Minimum	Cél	Maximum	Minimum	Cél	Maximum
Rövid lejáratú hazai állampapír vagy forintbetét (RMAX)	50%	67%	100%	15%	30%	70%	0%	30%	50%
Tagi kölcsön (RMAX)	0%	0%	5%	0%	0%	5%	0%	0%	5%
Hosszú lejáratú hazai állampapír (MAX)	0%	30%	50%	–	–	–	0%	24%	50%
Vegyes lejáratú hazai állampapír (CMAX)	–	–	–	25%	46%	70%	–	–	–
Hazai részvény (BUX)	0%	0%	5%	0%	10%	20%	0%	10%	25%
Ingatlan (BIX)	0%	3%	10%	–	–	–	–	–	–
Ingatlan alap befektetési jegye (BIX)	–	–	–	0%	4%	10%	0%	6%	10%
Közép-kelet-európai részvény (CETOP)	–	–	–	0%	5%	10%	0%	10%	25%
Globális külföldi részvények (MSCI World)	–	–	–	0%	5%	10%	0%	10%	25%
Külföldi fejlődő piacok részvényei (MSCI Emerging Markets)	–	–	–	–	–	–	0%	10%	25%

Megjegyzés: a „Cél” oszlopokban szereplő arányok egyben az adott portfólióreferenciaindexét jelölik. A beolvadást követően az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár befektetési politikája lépett hatályba

MÉRLEG

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2010. év	2011. év
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	8 769 892	7 928 748
A) Befektetett eszközök	188 515	182 987
I. Immateriális javak	140	70
1. Vagyoni értékű jogok	140	70
II. Tárgyi eszközök	182 887	181 242
2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	237 563	232 639
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	12	117
6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-54 688	-51 514
III. Befektetett pénzügyi eszközök	5 488	1 675
1. Egyéb tartós részesedések	20 500	20 500
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	1 281	0
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-16 293	-18 825
B) Forgó eszközök	8 579 375	7 774 740
I. Készletek	0	0
II. Követelések	48 399	35 149
1. Tagdíjkövetelések	2 210	0
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	5	0
3. Tagi kölcsön	44 418	34 630
5. Egyéb követelések	1 766	519
III. Értékpapírok	7 409 784	7 569 816
1. Egyéb részesedések	47 232	185 533
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 245 474	7 381 638
2.1. Kötvények	3 168 723	3 656 065
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	3 585 782	3 473 310
2.3. Befektetési jegyek	283 544	150 535
2.4. Jelzáloglevél	207 425	101 728
3. Értékpapírok értékelési különbözete	117 078	2 645
IV. Pénzeszközök	1 121 192	139 775
1. Pénztárak	58	0

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2010. év	2011. év
2. Pénztári elszámolási számla	2 468	2 717
3. Elkülönített betétszámla	196	137 047
4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 116 169	0
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	2 301	11
C) Aktív időbeli elhatárolások	2002	1 021
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	480	381
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 522	640

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2010. év	2011. év
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	8 769 892	7 928 748
D) Saját tőke	164 867	90 378
III. Tartalék tőke	188 996	176 758
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	- 24 129	-86 380
E) Céltartalékok	8 504 016	7 836 223
I. Működési céltartalék	-16 023	-16 923
2. Működési portfólióértékelési különbözetéből képzett céltartalék	-16 023	-16 923
2.1 Időarányosan járó kamat (+)	386	2 371
2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-16 409	-19 294
II. Fedezeti céltartalék	8 504 471	7 848 606
1. Egyéni számlákon	8 487 070	7 832 829
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	7 697 269	7 004 360
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	722 718	876 524
1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	67 083	-48 055
1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	232 529	279 941
1.3.2 Járó osztalék (+)	0	499
1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	7 047	864
1.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-172 493	-329 359
2. Szolgáltatási tartalékon	17 401	15 777
2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	16 335	15 558
2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 354	453
2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözlet	-288	-234
2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	41	127
2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1	-18
2.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-330	-343
III. Likviditási céltartalék	15 552	4 540
3. Likviditási portfólióértékelési különbözete	58	127
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	65	143
3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-7	-16
5. Egyéb likviditási célokra	15 494	4 413
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	16	0
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1	0
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	15	0
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0
F) Kötelezettségek	100 315	1 385
I. Hosszúlejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	100 315	1 385
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	335
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	10 328	495
5. Azonosítatlan függő befizetések	89 987	555
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	89 987	555
G) Passzív időbeli elhatárolások	694	762
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	694	762

EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok E Ft-ban

Pénztár működési tevékenysége	2010. év	2011. év
001 Tagok által fizetett tagdíj	8 781	12 187
002 Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	19 181	10 052
003 Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	3 852	5 418
004 Utólag befolyt tagdíjak	337	963
005 Tagdíjbevételek összesen	24 447	17 784
006 Tagok egyéb befizetései	4 269	5 856
007 Működési célra kapott rendszeres támogatás	16 800	16 802
008 Működési célra juttatott eseti adomány	500	180
009 Egyéb bevételek	4 254	4 613
010 Működési célú bevételek összesen	50 270	45 235
011 Működéssel kapcsolatos ráfordítások	80 806	136 023
012 Anyagjellegű ráfordítások	16 466	18 175
013 Anyagköltség	1 635	2 690
014 Igénybe vett szolgáltatások	7 360	3 278
015 Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezeteknek fizetett díj	4 800	0
016 Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0
017 Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 500	2 200
018 Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	1 000
020 Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	60	78
021 Egyéb szolgáltatások költsége	7 471	12 207
022 Személyi jellegű ráfordítások	61 691	114 148
023 Bérköltség	47 057	87 544
024 Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	36 546	77 376
025 Állományba nem tartozók munkadíja	10 511	10 168
028 Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	36	48
029 Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	10 175	8 760
030 Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	300	1 360
031 Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 328	2 566
032 Bérjárulékok	13 306	24 038
033 Értékcsökkenési leírás	305	353
034 Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 344	3 347
035 Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 344	2 133
037 Egyéb ráfordítások	0	1 214
038 Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-30 536	-90 788
040 Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	6 994	4 767
042 Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 994	4 767
048 Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-3 660	-900
049 Időarányosan járó kamat	308	1 985
054 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-3 968	-2 885
055 Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	
056 Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	3 968	2 885
058 Befektetési tevékenység bevételei összesen	3 334	3 867
060 Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteség jellegű különbözete (árfolyamveszteség)	54	212
062 Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-3 660	-900
063 Időarányosan járó kamat	308	1 985
066 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-3 968	-2 885
069 Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	533	147
071 Letétkezelői díjak	136	147
072 Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	397	0
073 Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	-3 073	-541
074 Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	6 407	4 408
082 Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-24 129	-86 380

adatok E Ft-ban

Pénztári szolgáltatások fedezete	2010. év	2011. év
001 Tagok által fizetett tagdíj	157 429	212 676
002 Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	331 143	175 663
003 Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	71 376	94 639
004 Utólag befolyt tagdíjak	5 901	14 663
005 Tagdíjbevételek összesen	423 097	308 363
006 Tagok egyéb befizetései	124 527	155 023
007 Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	48 786	52 537
008 Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	42	59
009 Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	5 820
011 Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	547 666	469 265
013 Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	551 826	425 721
014 Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	775 078	497 270
015 Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat(-)	223 252	71 549
016 Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	226 827	28 325
017 Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
018 Kapott osztalékok és részesedések	1 553	3 050
019 Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	657	32 206
020 Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-277 983	-115 068
021 Időarányosan járó kamat	-50 208	47 507
022 Járó osztalék	0	499
023 Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	8 138	-6 202
024 Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	8 620	-8 599
025 Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	482	-2 397
026 Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	-235 913	-156 872
027 Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-160 198	-23 055
028 Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	75 715	133 817
029 Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	345	2 111
030 Befektetési tevékenység bevételei összesen	503 225	376 345
031 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	503 225	376 345
032 Egyéni számlákat megillető realizált hozam	781 208	491 413
033 Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-277 983	-115 068
038 Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	12 166	51 070
040 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	206	173
041 Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	7 362	7 406
042 Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	25 589	41 467
043 Vagyonkezelői díjak	17 325	31 523
044 Letétkezelői díjak	8 225	9 920
045 Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	39	24
046 Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	45 323	100 116
047 Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	45 323	100 116
049 Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	457 902	276 229
050 Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	735 885	391 297
051 Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-277 983	-115 068
054 Fedezeti céltartalék képzés (-)	1 005 568	745 494
055 Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	547 666	469 265
056 Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	735 885	391 297
057 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-277 983	-115 068
058 Időarányosan járó kamat	-50 208	47 507
059 Járó osztalék	0	499
060 Devizaárfolyam különbözetből	8 138	-6 202
061 Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözetből	-235 913	-156 872

adatok E Ft-ban

Pénztár likviditási fedezete	2010. év	2011. év
001 Tagok által fizetett tagdíj	176	240
002 Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	383	208
003 Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	76	99
004 Utólag befolyt tagdíjak	8	20
005 Tagdíjbevételek összesen	491	369
006 Tagok egyéb befizetései	79	108
010 Likviditási célú bevételek összesen	570	477
012 Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	3 301	1 936
013 Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3 301	1 936
015 Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	107	0
019 Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	81	46
020 Időarányosan járó kamat	89	54
025 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-8	-8
027 Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	8	8
029 Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 489	1 982
030 Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 661	504
031 Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	1 828	1 478
037 Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	196	109
039 Letétkezelői díjak	58	50
040 Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	138	59
041 Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	196	109
042 Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	27	11
043 Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	169	98
044 Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	3 293	1 873
045 Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	3 863	2 350
046 Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	81	46
047 Időarányosan járó kamat	89	54
050 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-8	-8
051 Egyéb likviditási célokra	3 782	2 304

**Független könyvvizsgálói jelentés
az ARANYKORONA Önkéntes Nyugdíjpénztár
(1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 62. földszint, engedélyszám: ÖKBPF/E./63/94) tulajdonosainak**

Elvégeztük az ARANYKORONA Önkéntes Nyugdíjpénztár (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 62. földszint, engedélyszám: ÖKBPF/E./63/94) mellékelt, 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló, a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 7 928 748 E Ft, a mérleg szerinti eredmény –86 380 E Ft (veszteség) – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetőség felelőssége a beszámolóért:

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 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 vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az ARANYKORONA Önkéntes nyugdíjpénztár (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 62. földszint, engedélyszám: ÖKBPF/E./63/94) 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 ARANYKORONA Önkéntes Nyugdíjpénztár (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 62. földszint, engedélyszám: ÖKBPF/E./63/94) 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 ARANYKORONA Önkéntes Nyugdíjpénztár (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 62. földszint, engedélyszám: ÖKBPF/E./63/94) 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2012. február 13.

Csizmadiáné Hegedűs Ilona
ügyvezető
SALDO Könyvvizsgáló és Vagyonértékelő Kft.
1106 Budapest, Gyakorló u. 4/E I/6.
Nyilvántartásba vételi szám: 00293

dr. Varga Gáborné
könyvvizsgáló
1106 Budapest, Gyakorló u. 4/E I/6.
Bejegyzett könyvvizsgálói tagsági szám: 004199

DANUBIUS Szálloda és Gyógyüdülő Nyrt. Nyugdíjpénztára

73OME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 848 893	0	2 848 893	2 655 531	0	2 655 531	
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	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			számláló	eltérések	felülvizsgált	számláló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+, -)	számláló	záró adatai	(+, -)	számláló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
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 érték helyesbítése	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	2 848 893	0	2 848 893	2 655 531	0	2 655 531	
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	35 805	0	35 805	28 501	0	28 501	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	34 945	0	34 945	27 641	0	27 641	
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	860	0	860	860	0	860	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	2 783 388	0	2 783 388	2 625 157	0	2 625 157	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	470 150	0	470 150	116 481	0	116 481	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 115 652	0	2 115 652	2 490 381	0	2 490 381	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	77 930	0	77 930	90 667	0	90 667	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 951 546	0	1 951 546	1 796 818	0	1 796 818	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	531 477	0	531 477	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	86 176	0	86 176	71 419	0	71 419	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	197 502	0	197 502	19 053	0	19 053	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	84	0	84	-758	0	-758	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	29 700	0	29 700	1 873	0	1 873	
050	73OME1241	1. Pénztárak	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	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	29 700	0	29 700	1 873	0	1 873	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0	
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 – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 848 893	0	2 848 893	2 655 531	0	2 655 531	
002	73OMF11	Saját tőke	6 848	0	6 848	10 758	0	10 758	
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. 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	8 814	0	8 814	7 218	0	7 218	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-1 966	0	-1 966	3 540	0	3 540	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	2 820 983	0	2 820 983	2 629 917	0	2 629 917	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólióértékelési különbözeteiből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
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 értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	2 783 922	0	2 783 922	2 598 102	0	2 598 102	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	2 783 922	0	2 783 922	2 591 070	0	2 591 070	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 157 154	0	2 157 154	2 129 455	0	2 129 455	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	429 181	0	429 181	443 386	0	443 386	
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	197 587	0	197 587	18 229	0	18 229	
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	77 259	0	77 259	72 876	0	72 876	

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	
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	150	0	150	150	0	150	
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	5 831	0	5 831	21 782	0	21 782	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	114 347	0	114 347	-76 579	0	-76 579	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	7 032	0	7 032	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	3 310	0	3 310	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	3 655	0	3 655	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	67	0	67	
032	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	265	0	265	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	1	0	1	
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	79	0	79	
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	-278	0	-278	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	3 168	0	3 168	4 273	0	4 273	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólióértékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
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 értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	3 168	0	3 168	4 287	0	4 287	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	-14	0	-14	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	33 893	0	33 893	27 542	0	27 542	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	2 916	0	2 916	689	0	689	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	30 955	0	30 955	26 715	0	26 715	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	22	0	22	138	0	138	
048	73OMF13	Kötelezettségek	18 767	0	18 767	12 913	0	12 913	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	18 767	0	18 767	12 913	0	12 913	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	8 030	0	8 030	317	0	317	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 128	0	1 128	732	0	732	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 518	0	9 518	9 058	0	9 058	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	91	0	91	2 806	0	2 806	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	2 715	0	2 715	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	91	0	91	91	0	91	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	2 295	0	2 295	1 943	0	1 943	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 295	0	2 295	1 943	0	1 943	
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	5 829	0	5 829	2 683	0	2 683	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8 676	0	8 676	3 709	0	3 709	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 521	0	1 521	10 702	0	10 702	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	175	0	175	9 981	0	9 981	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	13 159	0	13 159	5 671	0	5 671	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	3 675	0	3 675	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	1 832	0	1 832	18 739	0	18 739	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	14 991	0	14 991	28 085	0	28 085	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	22 977	0	22 977	24 553	0	24 553	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	12 105	0	12 105	13 982	0	13 982	
013	730A1111	Anyagköltség	0	0	0	0	0	0	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	12 105	0	12 105	12 706	0	12 706	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	6 770	0	6 770	8 513	0	8 513	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 920	0	1 920	1 943	0	1 943	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 250	0	3 250	2 250	0	2 250	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	165	0	165	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	0	0	0	1 276	0	1 276	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	9 228	0	9 228	6 838	0	6 838	
023	730A1121	Béreköltség	6 739	0	6 739	4 689	0	4 689	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	6 739	0	6 739	4 689	0	4 689	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
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 tisztviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	207	0	207	840	0	840	
032	730A1123	Bérfeladások	2 282	0	2 282	1 309	0	1 309	
033	730A113	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 644	0	1 644	3 733	0	3 733	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	803	0	803	785	0	785	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	841	0	841	2 948	0	2 948	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-7 986	0	-7 986	3 532	0	3 532	

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	
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	385	0	385	8	0	8	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	385	0	385	8	0	8	
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)	105	0	105	0	0	0	
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	-8	0	-8	0	0	0	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	-2	0	-2	0	0	0	
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 (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	73OA194	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	-6	0	-6	0	0	0	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-6	0	-6	0	0	0	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	482	0	482	8	0	8	
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)	12	0	12	0	0	0	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-8	0	-8	0	0	0	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	-2	0	-2	0	0	0	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	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	
066	73OA254	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	-6	0	-6	0	0	0	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 181	0	1 181	0	0	0	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	22	0	22	0	0	0	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	13	0	13	0	0	0	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	9	0	9	0	0	0	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	1 207	0	1 207	0	0	0	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	-725	0	-725	8	0	8	
075	73OA31	Rendkívüli bevételek	6 745	0	6 745	0	0	0	
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	6 745	0	6 745	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) (+/-)	-1 966	0	-1 966	3 540	0	3 540	

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	95 284	0	95 284	101 912	0	101 912	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	135 918	0	135 918	143 923	0	143 923	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	24 636	0	24 636	168 666	0	168 666	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	1 883	0	1 883	140 706	0	140 706	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	208 449	0	208 449	217 875	0	217 875	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	14 760	0	14 760	15 424	0	15 424	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	14 760	0	14 760	15 424	0	15 424	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	13 134	0	13 134	32 199	0	32 199	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	236 343	0	236 343	265 498	0	265 498	

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
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	13 134	0	13 134	32 199	0	32 199		
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	134 524	0	134 524	140 818	0	140 818		
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	180 818	0	180 818	161 764	0	161 764		
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	46 294	0	46 294	20 946	0	20 946		
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	91 003	0	91 003	21 643	0	21 643		
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	930	0	930	19 060	0	19 060		
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	3 487	0	3 487	6 047	0	6 047		
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 161	0	1 161	1 698	0	1 698		
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	44 859	0	44 859	-179 291	0	-179 291		
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	6 502	0	6 502	-4 117	0	-4 117		
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0		
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	4 786	0	4 786	16 031	0	16 031		
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4 682	0	4 682	5 557	0	5 557		
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-104	0	-104	-10 474	0	-10 474		
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	33 571	0	33 571	-191 205	0	-191 205		
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	9 966	0	9 966	82 109	0	82 109		
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-23 605	0	-23 605	273 314	0	273 314		
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0		
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	275 964	0	275 964	9 975	0	9 975		
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	275 964	0	275 964	-54 379	0	-54 379		
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	231 105	0	231 105	124 978	0	124 978		
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	44 859	0	44 859	-179 357	0	-179 357		
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	0	0	0	64 354	0	64 354		
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	0	0	0	64 288	0	64 288		
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet	0	0	0	66	0	66		
037	73OB20	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
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	30 530	0	30 530	7 781	0	7 781		
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	1 173	0	1 173		
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	483	0	483	2 859	0	2 859		
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0		
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14 004	0	14 004	11 277	0	11 277		
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	9 622	0	9 622	7 695	0	7 695		
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 045	0	4 045	3 582	0	3 582		
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	337	0	337	0	0	0		
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	45 017	0	45 017	23 090	0	23 090		
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	45 017	0	45 017	-43 092	0	-43 092		
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	66 182	0	66 182		
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	230 947	0	230 947	-13 115	0	-13 115		
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	186 088	0	186 088	168 070	0	168 070		
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	44 859	0	44 859	-179 357	0	-179 357		
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	-1 894	0	-1 894		
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	66	0	66		
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	454 156	0	454 156	220 184	0	220 184		
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	223 209	0	223 209	233 296	0	233 296		
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	186 088	0	186 088	168 072	0	168 072		
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	44 859	0	44 859	-179 357	0	-179 357		
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	6 502	0	6 502	-4 382	0	-4 382		
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	-1	0	-1		
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	4 786	0	4 786	15 952	0	15 952		
061	73OB2834	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	33 571	0	33 571	-190 926	0	-190 926		
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	-1 894	0	-1 894		
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	67	0	67		
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	265	0	265		
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	1	0	1		
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	79	0	79		
067	73OB2854	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	-278	0	-278		

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	730C01	Taqok által fizetett tagdíj	-2	0	-2	515	0	515	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	733	0	733	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	-1	0	-1	456	0	456	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	1	0	1	312	0	312	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	1 104	0	1 104	
006	730C06	Taqok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	28	0	28	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	1 132	0	1 132	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	28	0	28	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	148	0	148	4	0	4	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	284	0	284	4	0	4	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	136	0	136	0	0	0	
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	40	0	40	0	0	0	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-2	0	-2	0	0	0	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	-2	0	-2	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-2	0	-2	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	186	0	186	4	0	4	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	186	0	186	4	0	4	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos 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	
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)	5	0	5	0	0	0	
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	8	0	8	0	0	0	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	5	0	5	0	0	0	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	3	0	3	0	0	0	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	13	0	13	0	0	0	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	13	0	13	0	0	0	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	173	0	173	4	0	4	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	173	0	173	1 108	0	1 108	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-2	0	-2	0	0	0	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	-2	0	-2	0	0	0	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	175	0	175	1 108	0	1 108	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	

730D**Cash-Flow kimutatás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	
			c	d	
001	730D01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-1 966	3 540	
002	730D02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	730D03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	730D04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	730D05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	730D06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	
007	730D07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	1	-1 596	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-10 565	7 304	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	7 021	-20 218	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	10 124	-6 351	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-2 344	-7 713	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	545	-396	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-27	2 715	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	1 817	-460	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	207	0	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	609	-352	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	409 297	220 184	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	-383	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 725	7 342	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	12	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	5 770	3 690	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	398 094	279 581	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-761	50 735	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	175	1 119	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	12	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-26	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	11 994	-27 827	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	11 994	-27 827	

730EA**Fedezeti céltartalék**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	730EA1	I. Egyéni számlákon			
002	730EA101	Nyitó állomány	2 732 666	2 783 922	
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	+223 209	265 498	
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 725	7 342	
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	231 105	124 978	
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	44 859	-179 357	
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	730EA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	-383	
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	275 504	
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	398 094	4 077	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	5 770	3 690	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	32 199	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	45 017	0	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-761	-95 460	
015	73OEA114	Egyéni számlák záró állománya	2 783 922	2 591 070	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	275 504	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	66	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	64 288	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	275 504	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	66 182	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	8 860	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	7 032	

73OEB**Likviditási tartalékok**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólióértékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	2	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólióértékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-2	0	
004	73OEB103	Likviditási portfólióértékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólióértékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólióértékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólióértékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólióértékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólióértékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólióértékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólióértékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólióértékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	0	0	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	-14	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	-14	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	2 993	3 168	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	175	1 119	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	12	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	3 168	4 299	

73OEC**Céltartalékok állománya összesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	0	0	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólióértékelési különbözetre	0	0	0	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	2 783 922	-185 820	2 598 102	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	2 783 922	-192 852	2 591 070	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	7 032	7 032	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	3 168	1 105	4 273	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	3 168	1 119	4 287	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	-14	-14	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	33 893	-6 351	27 542	
012	73OEC041	működési célú	2 916	-2 227	689	
013	73OEC042	fedezeti célú	30 955	-4 240	26 715	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	22	116	138	
015	73OEC05	Összesen:	2 820 983	-191 066	2 629 917	

73OF**A taglétszám alakulása**

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	3 143	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-98	
003	73OF21	Új belépő	135	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0	
005	73OF221	Ebből Önsegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	10	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	133	
008	73OF25	Elhalálozott	7	
009	73OF26	Kilépett	0	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	83	
011	73OF3	Időszak végén	3 045	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0	
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	0	
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	1 528	
015	73OF332	nő	1 517	

Független könyvvizsgálói jelentés**a DANUBIUS Szálloda és Gyógyüdülő Nyrt. Nyugdíjpénztára Küldöttközgyűlésének**

Elvégeztük a DANUBIUS Nyugdíjpénztár 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 655 531 ezer Ft, a fedezeti cél-tartalék összege 2 629 917 ezer Ft, saját tőke összege 10 758 ezer Ft – valamint ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből 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, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. 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.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár 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 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 megfeleléségének 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.

Korlátozott záradék (vélemény) alapja

A pénztár 2011. január 1-jétől új Pénztárszolgáltatót váltott. A pénztár nem tudott olyan nyilvántartást adni, amely alapján teljes körűen meggyőződhattünk volna a tagi kifizetések/elszámolások szabályszerűségéről.

Korlátozott záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során DANUBIUS Nyugdíjpénztár 2011. évi éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján (a tagi kifizetések/elszámolások kivételével) elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót azoknak az esetleges módosításoknak a kihatásait kivéve, amelyek szükségesek lettek volna, (ha meg tudtunk volna győződni a tagi kifizetések/elszámolások helyességéről) a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a DANUBIUS Nyugdíjpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a DANUBIUS Nyugdíjpénztár 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2011. évi éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a DANUBIUS Nyugdíjpénztár 2011. évi üzleti jelentése a DANUBIUS Nyugdíjpénztár 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 23.

Németh Sándorné
ügyvezető

/MKVK nyilvántartási szám 000032/

/PSZÁF nyilvántartási szám: Tpt-00032/04/

/PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-002393/04/

Szabó Györgyi
könyvvizsgáló

/MKVK nyilvántartási szám 002393/

Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár

(1146 Bp., Thököly út 58–60.)

2011. évi éves beszámolója**1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma**

Megnevezés	2011 január 1.	2011 december 31.
Taglétszám (fő)	574	534

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

	2003. július.1-jétől %	2010 év %		2011 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
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 (%)	13,7	2,15	13,16	7,9	6,39	7,07	6,4	15,61	3,48	2,76
	bruttó hozamráta (%)	13,8	2,34	13,39	8,12	6,43	7,08	6,4	15,61	3,48	2,76
	Ref.index hozamrátája (%)	6,96	-0,51	13,8	8,75	7,1	5,92	1,99	12,14	5,17	2,03

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	Nyitó: 2011. január 1.	Záró: 2011. december 31.
Pénztár teljes vagyona E Ft-ban	322 503	305 813

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

Eszközcsoport	% -os megoszlás	
	2011. január 1.	2011. december 31.
Befektetések – államkötvények	89,99	92,1
– diszkont kincstárjegyek	8,85	6,1
Házi pénztár	0,027	0,03
Befektetési számla	0,002	0,00
Bankszámla	1,131	1,77

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

	2010	2011
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	339 147	323 738
A) Befektetett eszközök	217 898	234 517
I. Immaterális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	217 898	234 517
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	205 896	235 173
b) Állampapírok	205 896	235 173
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	12 002	-656
B) Forgóeszközök	121 249	892 214
I. Készletek	0	0
II. Követelések	18 217	18 143
1. Tagdíjkövetelések	18 214	18 128
5. Egyéb követelések	3	15
III. Értékpapírok	99 302	65 509
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	95 955	62 906
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	95 955	62 906
3. Értékpapírok értékelési különbözete	3 347	2 684
IV. Pénzeszközök	3 730	5 488
1. Pénztárak	88	80
2. Pénztári elszámolási betétszámla	3 633	5 403
3. Elkülönített betétszámla	9	5
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0

Nagyságrend: ezer forint

	2010	2011
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	339 147	323 738
Saját tőke	16 005	16 774
I. Induló Tőke	0	0
III. Tartaléktőke	16 838	17 120
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-833	-346
Céltartalékok	322 503	305 813
I. Működési céltartalék	299	0
II. Fedezeti céltartalék	294 798	278 732
1. Egyéni számlákon	294 788	278 732
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	189 283	183 179
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	103 093	106 943
1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	2 422	-11 390
1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési különbözet	2 422	-11 390
III. Likviditási és kockázati céltartalék	9 192	8 953
3. Likviditási portfólióértékelési különbözete	8 938	8 686
3.1 Időarányosan járó kamat	7 173	7 173
3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési különbözet	1 765	1 567
5. Egyéb likviditási célokra	254	267
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	18 214	18 128
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1040	1 034
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 7031	16 951
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	143	143
F) Kötelezettségek	639	1 150
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	639	1 150
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	463	977
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	176	173
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	97
5. Azonosítatlan függő befizetések	0	5
c) Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	0	5
G) Passzív időbeli elhatárolások	0	1
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolások	0	1

Eredménykimutatás**Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

	2010	2011
Tagok által fizetett tagdíj	868	1 016
Munkáltató tagdíj-hozzájárulás	336	354
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	223	223
Tagdíjbevételek összesen	981	1 147
Tagok egyéb befizetései	139	177
Egyéb bevétel	265	358
Működési célú bevételek összesen	1 385	1 682
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	3 114	2 997
Anyagjellegű ráfordítások	2 559	2 445
Anyagköltség	47	14
Igénybe vett szolgáltatások	1 524	1 516
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj	1 251	1 251
Könyvvizsgálat díja	182	187
Marketing-, hirdetés-, propaganda-, és reklámköltség	91	78

Nagyságrend: ezer forint

	2010	2011
Egyéb szolgáltatások költsége	988	915
Személyi jellegű ráfordítások	373	373
Bérköltség	300	300
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0
Állományba nem tartozók munkadíja	300	300
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0
Egyéb állományba nem tartozók munkadíja	300	300
Bérfelhalmozások	73	73
Értékcsökkenési leírás	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	182	179
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	182	179
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-1 729	-1 315
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	795	1113
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	795	1113
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő ért.p (árf.nyer.)	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	8	2
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	122	-115
Időarányosan járó kamat	818	878
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	-696	-993
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	480	164
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	1176	1157
Befektetési tevékenység bevételei összesen	925	1000
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	29	31
Letétkezelői díjak	29	31
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	29	31
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	896	969
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-833	-346

Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

	2010	2011
Tagok által fizetett tagdíj	13 571	15 885
Munkáltató tagdíj-hozzájárulás	5 253	5 543
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	3 483	3 475
Utólag befolyt tagdíjak	139	0
Tagdíjbevételek összesen	15 480	17 953
Tagok egyéb befizetései	4 890	5 689
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	2 853	2 922
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	180
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	20 370	23 642
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	23 421	23 745
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	28 534	26 865
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat	5 113	3 120
Tulajdoni részesedést jelentő bef. és hit.visz. ért.papírok ny. jell. kül. (árf. nyereség)	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-8 264	-16 337
Időarányosan járó kamat	15 381	14 412
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	-23 645	-30 749

Nagyságrend: ezer forint

	2010	2011
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	15 218
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	23 645	30 749
Befektetési tevékenység bevételei összesen	15 157	7 408
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	15 157	7 408
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	23 421	23 745
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-8 264	-16 337
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	566	557
Letétkezelői díj	566	557
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	566	557
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	566	557
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	14 591	6 851
Egyéni számlákon jóváírható hozam	22 855	23 188
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-8 264	-16 337
Fedezeti céltartalék képzés (-)	34 961	30 493
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különb. összegében	20 370	23 642
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	22 855	23 188
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-8 264	-16 337
Időarányosan járó kamat	15 381	14 412
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	-23 645	-30 749

Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

	2010	2011
Tagok által fizetett tagdíj	29	30
Munkáltató tagdíj-hozzájárulás	3	2
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	18	18
Tagdíjbevételek összesen	14	13
Likviditási célú bevételek összesen	14	13
Kapott (járó) kamat, kamatjellegű bevételek	303	390
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	303	390
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-105	9
Időarányosan járó kamat	474	310
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékelési különbözet	-579	-301
Nyereségjellegű különbözet	67	67
Veszteségjellegű különbözet (árfolyam veszteség)	646	368
Befektetési tevékenység bevételei összesen	198	399
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcs. bevételek	198	399
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítás	14	14
Letétkezelői díj	14	14
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	14	14
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcs. ráfordítások	14	14
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	184	385
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (-)	198	398
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	19	9
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékelési különbözetből	19	9
Egyéb likviditási célokra	179	389

Könyvvizsgálói jelentés

Elvégeztük az Első Országos Iparászövetségi Nyugdíjpénztár mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 323 738 E Ft, a működési mérleg szerinti eredménye –346 E Ft (veszteség) –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámoló a számviteli törvényben, valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése a könyvvizsgálat alapján. Könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok 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 mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói 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 gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Első Országos Iparászövetségi 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 pénztári beszámoló az Első Országos Iparászövetségi Nyugdíjpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintésére.

Véleményünk szerint az Első Országos Iparászövetségi Nyugdíjpénztár 2011. évi üzleti jelentése az Első Országos Iparászövetségi Nyugdíjpénztár 2011. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. május. 22.

Dr. Lami Mária s. k.
bejegyzett könyvvizsgáló

Szabó István s. k.
IT-elnök
001243

Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztárának 2011. évi gazdálkodási adatai

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

2011. 01. 01.:	3806 fő
2011. 12. 31.:	3457 fő

A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámái a tárgyévben:

2011.01.01.–2011.05.31.	2011.06.01.–2011.12.31.
Fedezeti tartalék: 95,0%	0–150 000 Ft közötti részre: Fedezeti: 95,0%, Működési: 4,9%, Likviditási: 0,1%
Működési tartalék: 4,9%	150 001–300 000 Ft közötti részre: Fedezeti: 96,0%, Működési: 4,0%, Likviditási: 0,0%
Likviditási tartalék: 0,1%	300 000 Ft fölötti részre: Fedezeti: 98,0%, Működési: 2,0%, Likviditási: 0,0%

A pénztári hozamok alakulása a pénztár egészére (%)

Megnevezés	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
										Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Nettó hozamráta	8,16	4,32	16,10	15,49	7,73	6,41	-12,13	20,10	7,89	3,47 8,30	-0,23 7,83	-0,65
Bruttó hozamráta	8,72	4,92	16,48	16,03	8,14	6,81	-11,82	20,52	8,30	3,84	0,16	-0,29
Referencia hozam	6,77	4,70	15,78	12,92	8,77	6,56	-10,40	21,8	8,06	3,23	-0,28	0,07
10 éves nettó hozam							7,61	7,97	7,83	7,41	7,02	6,97
10 éves vagyonnöv.							6,36	7,79	7,74	7,03	6,71	6,75
Portfólió nyitó piaci é. (E Ft)										1 232 925	2 805 877	549 866
Portfóliók közötti arány (%)										26,87	61,15	11,98
Portfóliók záró piaci é. (E Ft)										853 545	2 523 272	548 268
Portfóliók közötti arány (%)										21,75	64,28	13,97

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

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

2011. 01. 01.:	4 751 088 E Ft
2011. 12. 31.:	4 104 791 E Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén	% -os megosztás							
	Pénztár összesen		Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési	
	nyitó	záró	nyitó	záró	nyitó	záró	nyitó	záró
Pénzforg. befekt. szla, lek. betét, úton lévő lévő, házi pénzt.	2,64	5,06	0,11	-5,48	0	4,65	0	-6,35
Magyar állampapír	60,26	72,20	59,1	98,34	66,82	68,69	41,56	63,34
Kötvény (hitelintézeti és Mo. kézfizető kezes)	2,46	3,48	0	0	4,11	5,57	0	0
BÉT-re bevezetett részvény	4,36	2,07	0	0	7,42	3,33	0	0
Külföldi részvény	0,42	-	1,64	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett bef. alap befektetési jegye	23,04	7,27	31,44	0	14,58	7,94	53,18	25,57
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1,43	4,12	2,3	0	1,37	3,9	0	12,41
Magyarországon bejegyz. jelzáloghitelint. által kib. jelzáloglevél	4,03	4,51	4,0	5,6	4,21	4,53	3,78	3,65
Tagi kölcsön	1,36	1,35	1,41	1,54	1,49	1,49	1,48	1,38
Határidős ügyletek	-	-0,06	0	0	0	-0,1	0	0
Összesen:	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

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

Függő portfólió (az azonosíthatatlan befizetések befektetésére szolgál)

Eszközök megnevezése	Minimumarány	Maximumarány	Referenciaindex	Referenciaindex-súly
Házipénztár				
Pénzforg. és befekt. számla	0%	100%	ZMAX	100%
Lekötött betét				

Klasszikus portfólió		Min. arány	Max. arány	Referenciaindex	
A) Hazai	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg., bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. bef. alapok	0%	100%	50% RMAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tart. bef. alapok jegyei	0%	100%	
		Gazd. Szerv. által kib. hitelv. megtest.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Önkorm. által kibocs. hitelv. megtest. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Hitelint. által kibocs. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	50% MAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	
		Gazd. szerv. ált. kib. hitelv. megtest. értékp. ilyen eszk. tart.bef. jegy	0%	30%	
		Önkorm. által kib. hitelv. megt. értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Hitelint. által kib. hitelv. megt. értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
B) Külföldi	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzfor-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	50%	0%
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Gazd. Szerv. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Önkorm. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Hitelint. által kib. hitelv. megt. értékp, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	20%	0%
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Gazd. Szerv. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Önkorm. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Hitelint. által kib. hitelv.megt. értékp., ilyen eszk. tart.bef. jegy	0%	20%	0%
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tart. bef. alapok jegyei	0%	20%	0%
Ingatlan befektetések, ingatlan befektetési jegyek		0%	5%	0%	
Nettó hosszú deviza pozíció a portfólióegészére nézve		0%	10%	0%	

Kiegyensúlyozott portfólió	Min.arány	Max. arány	Referencia-index	Referencia-index
Pénzforgalmi- és befektetési számla	0%	60%	ZMAX	0%
Lekötött betét				
Hazai állampapírpia	40%	100%	CMAX	80%
Értékp., amelyben foglalt köt-ért a magyar állam kezességét vállal	0%	100%		
Hazai hitelintézeti kötvény	0%	25%		
Hazai jelzáloglevél	0%	25%		
Magyaró-on bejegyz. gazd. szerv. nyilvánosan kib. kötvény	0%	20%		
Fejlett piaci állampapír	0%	25%		
Értékp. melyben foglalt köt. teljesítéséért külf. állam a kezes	0%	25%		
Külföldi hitelintézeti kötvény	0%	10%		
Külföldön bejegyzett gazd.szerv. nyilv. kibocsátott kötvény	0%	10%		
Hazai és EU ingatlanpia	0%	10%		
Magyaró-on bejegyzett ingatlan bef. alap befektetési jegye	0%	10%		
Külföldön bejegyzett ingatlan bef. alap befektetési jegye	0%	10%		
Magyaró-on bej. bef. Alap bef.; egyéb kollektív bef. értékp.	0%	30%	-	0%
Hazai tőzsdei részvény	0%	25%	BUX	12,5%
Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénytia	0%	6,25%	-	-
Feltörekvő részvénytia	0%	2,5%	-	-
Fejlett részvénytia	0%	5%	MSCI World	2,5%
Külföldön bejegyzett bef.alap bef.jegye	0%	5%		

Növekedési portfólió			Min. arány	Max. arány	Referenciaindex
A) Hazai	Éven belüli hátralévó futamidejű	Pénzforg., bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	90%	12,5% RMAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei	0%	90%	
		Gazd. szerv. által kib. hitelv. megt. értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Önkorm. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Hitelint. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegyei	0%	40%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
		Lekötött betétek, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei	0%	90%	
	Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	90%		
	Gazd. szerv. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%		
	Önkorm. által kib. hitelv. megt. értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%		
	Hitelint. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%		
	Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%		

Növekedési portfólió		Min. arány	Max. arány	Referenciaindex	
B) Külföldi	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegyei	0%	50%	
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	
		Gazd. szerv. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Önkorm. által kib. hitelv. megt. értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Hitelint. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei	0%	50%	
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	
		Gazd. szerv. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	5%*
		Önkorm. által kib. hitelv. megt. értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Hitelint. által kib. hitelv. megt. értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
C) Hazai tőzsdére bevezetett részvények, hazai részvényeket tart. bef. jegy		0%	10%	1,8% BUX	
D) Külföldi	Közép-kelet-európai tőzsdékre bevez. részvények, részvényeket tart. bef. jegy	0%	15%	7,2% CETOP20 CETOP20	
	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevez. részvények, részvényeket tart. bef. jegy	0%	20%	5%MSCIW+ 7,5MSCIMXEF MX	
	Globális feltörekvő piaci tőzsdékre bev. részvények, részvényeket tart. bef. jegy	0%	15%	7,5% MSCI EMU	
Ingatlan befektetések, ingatlan befektetési jegyek		0%	10%	0%	
Kockázati alapok befektetési jegyei		0%	3%	0%	
Származtatott alap bef. jegyei és nyitott szárm. pozíciók (kiv. garantált szárm. bef. jegy)		0%	2%	0%	
Nettó hosszú deviza pozíció a portfólióegészére nézve		0%	60%	0%	

* 40% LB Global Bond+20% LB US Corporate High Yield Index+20%US Corporate Master Bond Index+20% EMBI+ Index

2011. évi mérleg

(ezer Ft-ban)

Eszközök (aktívák)	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	4 777 290	0	4 777 290	4 202 912	0	4 202 912
A) Befektetett eszközök	249	0	249	61	0	61
I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	249	0	249	61	0	61
3. Gépek, berend., felszer., járművek	249	0	249	61	0	61
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
3. Tartós hitelv. megtest. é.pap.	0	0	0	0	0	0
3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0
3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
4. Befektetett pügyi eszk. ért.kbözete	0	0	0	0	0	0
B) Forgóeszközök	4 777 008	0	4 777 008	4 202 783	0	4 202 783
I. Készletek	0	0	0	0	0	0

(ezer Ft-ban)

Eszközök (aktívák)	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
II. Követelések	90 623	0	90 623	144 816	0	144 816
1. Tagdíjkövetelések	22 081	0	22 081	11 523	0	11 523
3. Tagi kölcsön	68 542	0	68 542	58 922	0	58 922
4. Egyéb követelések	0	0	0	74 371	0	74 371
III. Értékpapírok	4 561 662	0	4 561 662	3 888 257	0	3 888 257
1. Egyéb részesedések	222 376	0	222 376	103 316	0	103 316
2. Forg. célú hitelv.megt. ért.papír	4 021 532	0	4 021 532	3 748 890	0	3 748 890
2.1. Kötvények	164 445	0	164 445	267 532	0	267 532
2.2. Kincstárjegy és más állampapír	2 651 722	0	2 651 722	2 819 897	0	2 819 897
2.3. Befektetési jegyek	1 017 352	0	1 017 352	471 281	0	471 281
2.4. Jelzáloglevél	188 013	0	188 013	190 180	0	190 180
3. Értékpapírok ért. különbözete	317 754	0	317 754	38 568	0	38 568
4. Határidős ügyletek ért.kbözete	0	0	0	-2 517	0	-2 517
IV. Pénzeszközök	124 723	0	124 723	169 710	0	169 710
1. Pénztárak	319	0	319	117	0	117
2. Pénztári elszámolási betétszámla	10 660	0	10 660	39 459	0	39 459
3. Elkülönített betétszámla	74	0	74	80	0	80
4. Rövid lejáratú bankbetétek	113 505	0	113 505	129 629	0	129 629
6. Pénzeszközök ért.különözete	165	0	165	425	0	425
C) Aktív időbeli elhatárolások	33	0	33	68	0	68
1. Bevételek aktív időbeli elh.	0	0	0	0	0	0
2. Költségek és ráford. időbeli elh.	33	0	33	68	0	68

(ezer Ft-ban)

Források (passzívák)	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adat	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 777 290	0	4 777 290	4 202 912	0	4 202 912
Saját tőke	67 032	0	67 032	58 643	0	58 643
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fiz.alapítói tám.	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	71 619	0	71 619	67 297	0	67 297
IV. Műk. és kieg.váll.tev. mérleg sz.eredm.	-4 587	0	-4 587	-8 654	0	-8 654
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	4 696 236	0	4 696 236	4 051 472	0	4 051 472
I. Működési céltartalék	123	0	123	288	0	288
2. Műk.portf. ért.kbözetéből képz. CT	123	0	123	288	0	288
2.1 Időarányosan járó kamat (+)	123	0	123	288	0	288
II. Fedezeti céltartalék	4 673 999	0	4 673 999	4 022 469	0	4 022 469
1. Egyéni számlákon	4 661 931	0	4 661 931	4 000 638	0	4 000 638
1.1. Egyéni száml.jóváírt szolg.célú bev.CT	4 029 893	0	4 029 893	3 591 000	0	3 591 000
1.2. Egyéni száml.jóváírt real.hozam.CT	311 254	0	311 254	369 533	0	369 533
1.3. Egyéni számlákon jóváírt ért.kbözet (ÉK)	320 784	0	320 784	40 105	0	40 105
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	106 151	0	106 151	105 132	0	105 132
1.3.2. Járó osztalék (+)	137	0	137	0	0	0
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	-2 512	0	-2 512
1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó ÉK	214 496	0	214 496	-62 515	0	-62 515
2. Szolgáltatási tartalékon	12 068	0	12 068	21 831	0	21 831
2.1. Szolg.tartalékon kimutatott fedezeti CT	2 213	0	2 213	5 161	0	5 161
2.2. Szolg.tart. jóváírt real.hozambev.	9 022	0	9 022	16 786	0	16 786
2.3. Szolg.tartalékon jóváírt ért.különözet	833	0	833	-116	0	-116
2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	276	0	276	401	0	401
2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	-5	0	-5
2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó ért.k (+/-)	557	0	557	-512	0	-512

(ezer Ft-ban)

Források (passzívák)	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adat	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
III. Likviditási céltartalék	16 828	0	16 828	17 923	0	17 923
3. Likviditási portfólióért. különbözete	30	0	30	89	0	89
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	30	0	30	89	0	89
5. Egyéb likviditási célokra	16 696	0	16 696	17 799	0	17 799
6. Azonosítatlan befiz.befekt. hozamának tart	102	0	102	35	0	35
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	5 286	0	5 286	10 792	0	10 792
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	260	0	260	530	0	530
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	5 021	0	5 021	10 252	0	10 252
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	5	0	5	10	0	10
Kötelezettségek	13 686	0	13 686	92 446	0	92 446
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	13 686	0	13 686	92 446	0	92 446
2. Kötelezettség áruszállításból és szolg-bó	7	0	7	0	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	10 456	0	10 456	92 445	0	92 445
5. Azonosítatlan függő befizetések	3 223	0	3 223	1	0	1
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befiz.	3 223	0	3 223	0	0	0
c) pénztárhoz nem rendelhető függő befiz.	0	0	0	1	0	1
Passzív időbeli elhatárolások	336	0	336	351	0	351
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhat.	336	0	336	351	0	351
3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás

(ezer Ft-ban)

Megnevezés	Működési tartalék					
	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	9 407		9 407	8 403		8 403
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	12 652		12 652	1 838		1 838
Meg nem fiz. Tagd. miatt tart.képz	1 217		1 217	1 247		1 247
Utólag befolyt tagdíjak	1 037		1 037	935		935
Tagdíjbevételek össz. (1+2+3+4)	21 879		21 879	9 929		9 929
Tagok egyéb befizetései	1 376		1 376	625		625
Ebből a tag nyil.al ad.ált.átut össz.						
Eseti adomány	7 000		7 000	10 000		10 000
Egyéb bevételek	1 825		1 825	1 545		1 545
Bevételek összesen (5+6+7+8+9)	32 080		32 080	22 099		22 099
Működéssel kapcs. ráfordítások	40 647		40 647	34 282		34 282
Anyagjellegű ráfordítások	3 613		3 613	3 914		3 914
Anyagköltség	87		87	100		100
Igénybe vett szolgáltatások	2 299		2 299	2 536		2 536
Könyvvizsg. díja (számla alapján)	1 327		1 327	1 389		1 389
Szaktanácsadás díja (számlás)	912		912	1 038		1 038
Marketing, hirdetés	60		60	109		109
Egyéb szolgáltatások költsége	1 227		1 227	1 278		1 278
Személyi jellegű ráfordítások	34 721		34 721	28 798		28 798
Béreköltség	22 837		22 837	21 203		21 203
Állományba tart.pénztári alk. mbére	22 081		22 081	20 267		20 267
Állományba nem tartozók m.díja	756		756	936		936
Aktuáriusi díj (megbizási díj)	132		132	132		132
Szaktanácsadás díja (megb. díj)	624		624	804		804
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 131		5 131	1 896		1 896

(ezer Ft-ban)

Megnevezés	Működési tartalék					
	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Bérfelvételek	6 753		6 753	5 699		5 699
Értékcsökkenési leírás	605		605	295		295
Működéssel kapcs. egyéb ráf.	1 708		1 708	1 275		1 275
Felügyelettel kapcs. ráfordítások	1 373		1 373	1 233		1 233
Egyéb ráfordítások	335		335	42		42
Szokásos műk. tev. eredménye	-8 567		-8 567	-12 183		-12 183
Kapott (járó) kamat, kamat jell bev	3 980		3 980	3 529		3 529
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	3 980		3 980	3 529		3 529
Kam.értékp.vételárában lévő kamat						
Tul.rész. és hit.megt.é.p árf.nyer.						
Befektetési jegyek realizált hozama						
Kapott osztalékok és részesedések						
Pügyi műveletek egyéb bevételei						
Ért. Kül-ben elsz.t várható hozam	-338		-338	160		160
Időarányosan járó kamat	-338		-338	160		160
Járó osztalék						
Devizaárf-ból értékkülönbözlet						
Nyereségjellegű kül. (+)						
Veszteségjellegű különb. (-)						
Egyéb piaci értéktételből ért.kbözlet						
Árfolyamnyereség						
Árfolyamvesztés						
Befekt. tev. bevételei összesen	3 642		3 642	3 689		3 689
Egyéni szlákat megillető hozambev.						
Egyéni szlákat megillető realizált h.						
Egyéni szlákat megillető ért.kbözlet						
Szolg.tartalékokat megillető hozambev						
Szolg.tartalékokat megillető realizált h.						
Szolg.tartalékokat megillető ért.kbözlet						
Tul.rész. és hit.ép.árf.vesztése						
Bef.jegyek realizált vesztesége						
Pü-i műveletek egyéb ráfordítása						
Értékelési különbözletből képz. CT	-338		-338	160		160
Időarányosan járó kamat	-338		-338	160		160
Befekt. tev. kapcs. egyéb ráf.						
Vagyonkezelői díjak						
Letétkezelői díjak						
Befekt. tev. ráford. összesen	-338		-338	160		160
Egyéni szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.						
Szolg. szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.						
Befektetési tev. eredménye	3 980		3 980	3 529		3 529
Tevékenység eredménye	-4 587		-4 587	-8 654		-8 654
Egyéni szlákon jóváírható nettó hoz						
Egyéni szlákon jóváírható ért.kböz.						
Szolg.tart-ba helyezhető nettó hoz.						
Szolg.tart-ba helyezhető ért.kbözlet						
Céltartalék képzés						
Egyéni szlákon a szolg.célú bev-ráf						
Egyéni szlák jóváírt nettó hozamból						
Egyéni szlákon jóváírt ért.kbözlet						
Időarányosan járó kamat						
Járó osztalék						
Devizaárfolyam különbözletből						

(ezer Ft-ban)

Megnevezés	Működési tartalék					
	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Egyéb piaci értékítéletből						
Szolg.tart-kon jóváírt nettó hoz-ból						
Szolg.tart-on jóváírt ért.közetből						
Időarányosan járó kamat						
Devizaárfolyam különbözetből						
Egyéb piaci értékítéletből						
Ért. különb-ből képzett likv CT						
Egyéb likviditási célokra képz. CT						
Azonosítatlan befiz. hozamára CT						

(ezer Ft-ban)

Megnevezés	Fedezeti tartalék					
	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	182 039		182 039	163 222		163 222
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	245 310		245 310	35 646		35 646
Meg nem fiz. tagd. miatt tart.képz	23 540		23 540	24 127		24 127
Utólag befolyt tagdíjak	20 044		20 044	18 074		18 074
Tagdíjbevételek össz. (1+2+3+4)	423 853		423 853	192 815		192 815
Tagok egyéb befizetései	81 379		81 379	70 605		70 605
Ebből a tag nyil.al ad.ált.átut össz.	54 710		54 710	52 228		52 228
Eseti adomány	182		182	0		0
Egyéb bevételek	6 496		6 496	823		823
Bevételek összesen (5+6+7+8+9)	511 910		511 910	264 243		264 243
Működéssel kapcs. ráfordítások						
Anyagjellegű ráfordítások						
Anyagköltség						
Igénybe vett szolgáltatások						
Könyvvizsg. díja (számla alapján)						
Szaktanácsadás díja (számlás)						
Marketing, hirdetés						
Egyéb szolgáltatások költsége						
Személyi jellegű ráfordítások						
Béreköltség						
Állományba tart.pénztári alk. mbére						
Állományba nem tartozók m.díja						
Aktuáriusi díj (megbízási díj)						
Szaktanácsadás díja (megb. díj)						
Személyi jellegű egyéb kifizetések						
Bérijárlékok						
Értékcsökkenési leírás						
Működéssel kapcs. egyéb ráf.						
Felügyelettel kapcs. ráfordítások						
Egyéb ráfordítások	6 496		6 496	823		823
Szokásos műk. tev. eredménye						
Kapott (járó) kamat, kamat jell bev	211 995		211 995	227 104		227 104
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	243 647		243 647	246 614		246 614
Kam.értékp.vételárában lévő kamat	31 652		31 652	19 510		19 510
Tul.rész. és hit.megt.é.p árf.nyer.	130 609		130 609	90 977		90 977
Befektetési jegyek realizált hozama	54 520		54 520	126 812		126 812

(ezer Ft-ban)

Megnevezés	Fedezeti tartalék					
	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Kapott osztalékok és részesedések	2 657		2 657	5 137		5 137
Pügyi műveletek egyéb bevételei	0		0	4 949		4 949
Ért. Kül-ben elsz.t várható hozam	-2 459		-2 459	-281 624		-281 624
Időarányosan járó kamat	-3 220		-3 220	-889		-889
Járó osztalék	87		87	-137		-137
Devizaárf-ból értékkülönbözet	0		0	-2 517		-2 517
Nyereségjellegű kül. (+)	0		0	0		0
Veszteségjellegű különb. (-)	0		0	2 517		2 517
Egyéb piaci értéktételből ért.kbözet	674		674	-278 081		-278 081
Árfolyamnyereség	284 959		284 959	3 287		3 287
Árfolyamvesztés	284 285		284 285	281 368		281 368
Befekt. tev. bevételei összesen	397 322		397 322	173 355		173 355
Egyéni szlákát megillető hozambev.	394 435		394 435	171 261		171 261
Egyéni szlákát megillető realizált h.	396 898		396 898	451 936		451 936
Egyéni szlákát megillető ért.kbözet	-2 463		-2 463	-280 675		-280 675
Szolg.tartalékot megillető hozambev.	2 887		2 887	2 094		2 094
Szol.tartalékot megillető realizált h.	2 889		2 889	3 044		3 044
Szolg.tartalékot megillető ért.kbözet	-2		-2	-950		-950
Tul.rész. és hit.ép.árf.vesztése	5 855		5 855	57 378		57 378
Bef.jegyek realizált vesztesége	26 565		26 565	29 319		29 319
Pü-i műveletek egyéb ráfordítása	1 828		1 828	9 832		9 832
Értékelési különbözetből képz. CT						
Időarányosan járó kamat						
Befekt. tev. kapcs.egyéb ráf.	17 423		17 423	16 338		16 338
Vagyonkezelői díjak	13 690		13 690	12 695		12 695
Letétkezelői díjak	3 733		3 733	3 643		3 643
Befekt. tev. ráford. összesen	51 671		51 671	112 867		112 867
Egyéni szlákát terh. bef.kapcs.ráf.	50 976		50 976	112 709		112 709
Szolg. szlákát terh. Bef.kapcs.ráf.	695		695	158		158
Befektetési tev. eredménye	345 651		345 651	60 488		60 488
Tevékenység eredménye						
Egyéni szlákon jóváírható nettó hoz.	345 923		345 923	339 227		339 227
Egyéni szlákon jóváírható ért.kbözet	-2 463		-2 463	-280 675		-280 675
Szolg.tart-ba helyezhető nettó hoz.	2 193		2 193	2 886		2 886
Szolg.tart-ba helyezhető ért.kbözet	-2		-2	-950		-950
Céltartalék képzés	851 065		851 065	323 908		323 908
Egyéni szlákon a szolg.célú bev-ráf.	505 414		505 414	263 422		263 422
Egyéni szlán jóváírt nettó hozamból	345 923		345 923	339 227		339 227
Egyéni szlákon jóváírt ért.kbözet	-2 463		-2 463	-280 679		-280 679
Időarányosan járó kamat	-3 218		-3 218	-1 020		-1 020
Járó osztalék	86		86	-137		-137
Devizaárfolyam különbözetből	0		0	-2 512		-2 512
Egyéb piaci értéktételből	669		669	-277 010		-277 010
Szolg.tart-kon jóváírt nettó hoz-ból	2 193		2 193	2 886		2 886
Szolg.tart-on jóváírt ért.kbözetből	-2		-2	-948		-948
Időarányosan járó kamat	-7		-7	126		126
Devizaárfolyam különbözetből	0		0	-5		-5
Egyéb piaci értéktételből	5		5	-1 069		-1 069
Ért. különb-ből képzett likv CT						
Egyéb likviditási célokra képz. CT						
Azonosítatlan befiz. hozamára CT						

(ezer Ft-ban)

Megnevezés	Likviditási tartalék					
	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	174		174	156		156
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	259		259	37		37
Meg nem fiz. Tagd. miatt tart.képz	22		22	23		23
Utólag befolyt tagdíjak	18		18	17		17
Tagdíjbevételek össz. (1+2+3+4)	429		429	187		187
Tagok egyéb befizetései	28		28	5		5
Ebből a tag nyil.al ad.ált.átut össz.						
Eseti adomány						
Egyéb bevételek	7		7	1		1
Bevételek összesen (5+6+7+8+9)	464		464	193		193
Működéssel kapcs. ráfordítások						
Anyagjellegű ráfordítások						
Anyagköltség						
Igénybe vett szolgáltatások						
Könyvvizsg. díja (számla alapján)						
Szaktanácsadás díja (számlás)						
Marketing, hirdetés						
Egyéb szolgáltatások költsége						
Személyi jellegű ráfordítások						
Béreköltség						
Állományba tart.pénztári alk. mbére						
Állományba nem tartozók m.díja						
Aktuáriusi díj (megbízási díj)						
Szaktanácsadás díja (megb. díj)						
Személyi jellegű egyéb kifizetések						
Bérráfordítások						
Értékcsökkenési leírás						
Működéssel kapcs. egyéb ráf.						
Felügyelettel kapcs. ráfordítások						
Egyéb ráfordítások	7		7	1		1
Szokásos műk. tev. eredménye						
Kapott (járó) kamat, kamat jell bev	981		981	986		986
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	981		981	986		986
Kam.értékp.vételárában lévő kamat						
Tul.rész.és hit.megt.é.p árf.nyer.						
Befektetési jegyek realizált hozama						
Kapott osztalékok és részesedések						
Pügyi műveletek egyéb bevételei						
Ért. Kül-ben elsz.t várható hozam	-128		-128	59		59
Időarányosan járó kamat	-128		-128	59		59
Járó osztalék						
Devizaárf-ból értékkülönbözet						
Nyereségjellegű kül. (+)						
Veszteségjellegű különb. (-)						
Egyéb piaci értéktételből ért.kbözet						
Árfolyamnyereség						
Árfolyamvesztés						
Befekt. tev. bevételei összesen	853		853	1 045		1 045
Egyéni szlákát megillető hozambev.						
Egyéni szlákát megillető realizált h.						
Egyéni szlákát megillető ért.kbözet						
Szolg.tartalékot megillető hozambev						
Szol.tartalékot megillető realizált h.						
Szolg.tartalékot megillető ért.kbözet						

(ezer Ft-ban)

Megnevezés	Likviditási tartalék					
	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérés (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tul.rész. és hit.ép.árf.vesztesége						
Bef.jegyek realizált vesztesége						
Pü-i műveletek egyéb ráfordítása						
Értékelési különbözetből képz. CT	-128		-128	59		59
Időarányosan járó kamat	-128		-128	59		59
Befekt. tev. kapcs.egyéb ráf.						
Vagyonkezelői díjak						
Letétkezelői díjak						
Befekt. tev. ráford. összesen						
Egyéni szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.						
Szolg. szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.						
Befektetési tev. eredménye	853		853	1 045		1 045
Tevékenység eredménye						
Egyéni szlákon jóváírható nettó hoz						
Egyéni szlákon jóváírható ért.kböz.						
Szolg.tart-ba helyezhető nettó hoz.						
Szolg.tart-ba helyezhető ért.kböz						
Céltartalék képzés	1 310		1 310	1 237		1 237
Egyéni szlákon a szolg.célú bev-ráf						
Egyéni szlán jóváírt nettó hozamból						
Egyéni szlákon jóváírt ért.kböz						
Időarányosan járó kamat						
Járó osztalék						
Devizaárfolyam különbözetből						
Egyéb piaci értékítéletből						
Szolg.tart-kon jóváírt nettó hoz-ból						
Szolg.tart-on jóváírt ért.kböz						
Időarányosan járó kamat						
Devizaárfolyam különbözetből						
Egyéb piaci értékítéletből						
Ért. különb-ből képzett likv CT	-128		-128	59		59
Egyéb likviditási célokra képz. CT	1 442		1 442	1 099		1 099
Azonosítatlan befiz. hozamára CT	-4		-4	79		79

Független könyvvizsgálói jelentés a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára tagjainak

Elvégeztük a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára mellékelt 2011. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 202 912 E Ft, a fedezeti céltartalék 4 022 469 E Ft, a likviditási céltartalék 17 923 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 8654 E Ft veszteség –, és a ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért: A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége: A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól. 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 gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló prezentálásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára éves beszámolóját, annak részeit és tételét, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvényben, az önkéntes nyugdíjpénztárak sajátos számviteli szabályait tartalmazó 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről: Elvégeztük a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta az egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára 2011. évi üzleti jelentése a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Tatabánya, 2012. május 10.

Képviselőre jogosult neve:

Virsik Teréz ügyvezető

Könyvvizsgáló cég neve és székhelye

Virsik és Társa Adószakértő, Könyvvizsgáló és Szolgáltató Kft.

2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 6.

Nyilvántartási szám: 000580

Pénztári minősítés: Tpt-000580/03

Kamarai tag könyvvizsgáló neve: Virsik Teréz

Nyilvántartási szám: 000328

Pénztári minősítés: Ept-000328/03

Pannónia Nyugdíjpénztár

Magán ágazat

2011. 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 (2011.12.15-ig), Réffy Péter (2011.12.15-ig), Valaska József (2011.02.28-ig), dr. Varga-Sabján László (2011.09.29-ig), Lados Tibor (2011.02.28-től), Gelencsér László (2011.12.15-től), Fórizs Sándor 2011.09.29-től, dr. Széki Zsuzsanna 2011.12.15-től

A pénztár Ellenőrző Bizottságának:

- elnöke: dr. Szilágyi József (2011.12.15-ig), Réffi Péter (2011.12.15-től)
- tagjai: Máthéné dr. Bertók Judit, Téglás József, Kristóth Krisztina (2011.12.15-től), dr. Tölle László (2011.12.15-től), Kovács István (2011.12.15-ig), Horváth János (2011.12.15-ig), Ritzl József (2011.12.15-ig)

3. A pénztár taglétszáma:

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Taglétszám (fő)	8782	3503

4. A bevételek tartalékok közötti megoszlása a tárgyévben:

2011.01.01-jétől 2011. december 31-ig	%
Fedezeti tartalék	99,1
Működési tartalék	0,8
Likviditási tartalék	0,1

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

Szolgáltatás típusa	2010	2011	A változás	
			összege	%-a
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	56 989	80 884	23 895	141,9
Életjáradék	0	0	0	0

6. A pénztár működési költségei:

Költségek	2010	2011	A változás %-a
Működési költség (E Ft)	108 240	120 304	111,1
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) E Ft/fő	12,40	19,61	158,1

7. A pénztár vagyonkezelőjének neve (tárgyévi változása):

Vagyonkezelő neve	Tevékenységeinek ideje (-tól -ig)
Saját vagyonkezelés	1998. 1. 1-jétől
Aberdeen Asset Management	2007. 1. 10-től
K&H Alapkezelő	2007. 1. 11-től
Diófa Alapkezelő	2011. 10. 1-jétől
Generali Alapkezelő	2011. 10. 1-jétől

8. A pénztárral kapcsolatban 2011-ben a Felügyelet nem szabott ki bírságot.**9. A pénztár 2011-ben a Garancia Alapból semmilyen összeget nem vett igénybe.****10. A pénztári hozamok, valamint 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 (%)	10,52	7,88	1,56	17,67	12,41	8,81	6,33				
	bruttó hozamráta (%)	10,59	7,93	1,64	17,77	12,55	8,93	6,43				
	** referenciaindex hozamrátája (%)	-	8,56	1,07	10,14	11,92	8,29	6,08				
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-7,29	12,92	6,64	4,30
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-7,18	13,08	6,92	4,59
	** referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-7,03	13,57	6,28	4,93
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)									254 866	289 195	343 924	701 312
Kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-12,61	21,25	8,90	3,72
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-12,50	21,41	9,11	3,99
	** referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-12,57	18,90	8,54	3,39
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)									3 749 081	4 929 751	6 423 068	1 822 541

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-14,49	26,76	10,47	1,18
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-14,38	26,92	10,68	1,42
	** referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-15,53	25,20	9,87	1,30
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)									8 227 785	12 096 302	14 139 871	5 838 444

** A referenciaindex csak 2002. 01.01-jétől áll rendelkezésre

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Éves átlagos infláció (KSH)	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,70%	3,90%

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 referenciaindex

Magán ágazat – Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia %-os megoszlás		
	2010.12.31.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.05.05.	2011.05.06.– 2011.11.27.	2010.01.01.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.05.05.	2011.05.06.– 2011.11.27.	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%			20% RMAX, 80% MAX		
Magyar állampapírok, MNB kötvények	60%			100%					
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo	0%			20%					
Külföldi állampapírok, egyéb külföldi hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%			5% ¹					
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	10%	10%	10%			
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	5%	5%	5% ¹			

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia %-os megoszlás
	2011.11.28.– 2012.01.23.	2012.01.24-től	2011.11.28.– 2012.01.23.	2012.01.24-től	
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg					85% RMAX, 15% MAX
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön	0%	0%	100%	100%	
Magyar állampapírok, MNB kötvények	60%	0%	100%	100%	
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo	0%	0%	20%	20%	
Külföldi állampapírok, egyéb külföldi hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	5% ¹	5% ¹	
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% ¹	5% ¹	

¹ E két eszközcsoport együttes maximális limitje 5%.

Kiegészítő

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.– 2011.09.30.	2011.10.01-jétől
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	50%		90%		15% RMAX, 60% MAX			
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön	0%		30%		15% RMAX, 60% MAX	42% RMAX, 33% MAX	40% RMAX, 30% 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%					
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	40%	40%	5% BUX	5% BUX	5% BUX	5% BUX
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	10%	40%	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)	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%		10%		5% BIX			

² E két eszközcsoport együttes maximális limitje 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-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	2011.10.01-jétől
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	15%			80%			10% RMAX, 40% MAX		
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön	0%			30%			10% RMAX, 40% MAX	8,5% RMAX, 34,5% MAX	
Magyar állampapírok, MNB kötvények	20%			60%					
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%			35% ³					

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	2011.10.01-jétől	
hazai részvények, vagy ilyen eszközo- ket tartalmazó befek- tetési alapok jegyei	0%	0%	5%	75%	75%	75%	13,5% BUX	13,5% BUX	13,5% BUX	
külföldi részvények, vagy ilyen eszközo- ket tartalmazó befek- tetési alapok jegyei	0%	20%	20%	40%	75%	75%	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)	17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6%MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)
hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközo- ket tartalmazó befek- tetési alapok jegyei	0%	0%		10%	10%	20%			7% BIX	

³ E két eszközcsoport együttes maximális limitje 35%

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

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Pénztár vagyona piaci értékben (E Ft)	21 424 882	8 713 029

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

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Klasszikus portfólió (E Ft)	343 924	701 312
Kiegyensúlyozott portfólió (E Ft)	6 423 068	1 822 541
Növekedési portfólió (E Ft)	14 139 871	5 838 444

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,27%	1,39%
Lekötött betét	0,00%	3,22%
Magyar állampapír	51,16%	41,09%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	1,81%	3,96%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,96%	0,49%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	12,46%	12,61%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	10,74%	10,21%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	9,91%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	18,06%	15,18%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	4,54%	1,94%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%

A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

13.1. Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,34%	3,02%
Lekötött betét	0,00%	1,63%
Magyar állampapír	92,30%	78,01%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,90%	8,42%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,44%	0,68%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	5,16%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	6,02%	3,08%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%

13.2. Kiegészítő portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,19%	0,89%
Lekötött betét	0,00%	5,51%
Magyar állampapír	65,69%	51,71%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	1,98%	4,41%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvános forgalomba hozott kötvény	0,79%	0,41%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,27%	7,34%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	5,86%	5,31%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	8,76%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	14,03%	13,47%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	5,19%	2,19%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%

13.3. Növekedési portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,26%	0,49%
Lekötött betét	0,00%	2,39%
Magyar állampapír	41,81%	31,24%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	1,83%	3,53%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvános forgalomba hozott kötvény	1,08%	0,53%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	16,04%	16,53%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	13,61%	13,58%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	11,43%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	20,99%	18,43%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	4,38%	1,85%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%

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

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Taglétszám (fő)	30 057	29 123

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

2011.01.01-től 2011. december 31-ig	%	%
	800 000 Ft-ig terjedő tagdíjrész	800 000 Ft feletti tagdíjrész
Fedezeti tartalék	96	99
Működési tartalék	3,9	1,0
Likviditási tartalék	0,1	0

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 (%)	7,51	7,47	5,53	19,88	13,09	8,88	5,94				
	bruttó hozamráta (%)	7,58	7,55	5,74	20,09	13,28	9,07	6,09				
	** referenciaindex hozamrátája (%)	-	10,5	4,22	16,58	11,82	8,24	6,31				
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-5,25	13,63	6,54	7,17
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-5,09	13,89	6,83	7,53
	** referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-4,35	13,57	6,28	7,20
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	2 133 746	2 193 730	2 134 661	2 009 024
Kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-10,91	17,61	6,44	0,27
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-10,74	17,87	6,68	0,57
	** referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-10,04	18,9	8,59	1,12
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	42 304 658	49 174 828	53 199 907	50 220 775
Növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-14,05	23,36	10,47	-4,77
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-13,9	23,58	10,68	-4,47
	** referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-13,09	25,2	9,87	-5,39
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	1 144 487	1 759 078	2 542 627	3 550 006

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

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Pénztár vagyona piaci értékben (E Ft)	59 639 720	57 401 425

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

Eszköz csoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,28%	0,22%
Lekötött betét	0,25%	14,53%
Magyar állampapír	59,89%	45,79%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	1,16%	0,88%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,40%	1,08%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,07%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,36%	1,40%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,81%	7,00%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	5,74%	5,56%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,05%	0,61%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	13,77%	13,42%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	4,86%	4,14%
Határidős ügyletek	0,01%	-0,05%
Ingatlan	5,19%	5,09%
Tagi kölcsön	0,23%	0,26%

6. A választható portfólió tárgyevi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Klasszikus portfólió (E Ft)	2 134 661	2 009 024
Kiegyensúlyozott portfólió (E Ft)	53 199 907	50 220 775
Növekedési portfólió (E Ft)	2 542 627	3 550 006

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

7.1. Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,23%	0,28%
Lekötött betét	0,00%	13,66%
Magyar állampapír	88,38%	73,34%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	2,05%	1,81%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	4,23%	4,46%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	4,99%	6,31%
Határidős ügyletek	0,00%	-0,08%
Ingatlan	0,00%	0,00%
Tagi kölcsön	0,12%	0,22%

7.2. Kiegyensúlyozott

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,23%	0,22%
Lekötött betét	0,10%	15,13%
Magyar állampapír	58,78%	44,29%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	1,08%	0,80%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,45%	1,18%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,08%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,16%	1,22%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,85%	6,81%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	5,82%	5,45%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,06%	0,70%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	14,47%	13,91%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	5,07%	4,35%
Határidős ügyletek	0,01%	-0,06%
Ingatlan	5,68%	5,67%
Tagi kölcsön	0,24%	0,25%

7.3. Növekedési portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,34%	0,50%
Lekötött betét	0,00%	7,78%
Magyar állampapír	35,98%	32,63%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	2,74%	1,90%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,86%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	4,11%	2,92%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	16,39%	15,95%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	13,04%	12,93%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	20,34%	20,18%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,89%	1,80%
Határidős ügyletek	0,00%	-0,04%
Ingatlan	2,89%	2,03%
Tagi kölcsön	0,28%	0,56%

8. A választható portfóliótárgyvevőre és a tárgyévét követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referenciaindex:

Önkéntes ágazat – Klasszikus portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás		
	2010.01.01.– 2010.02.03.	2011.02.04.– 2011.07.28.	2011.07.29.– 2012.01.29.	2012. 01.30-tól	2010.01.01.– 2011.02.03.	2011. 02.04-től	2011.07.29.– 2012.01.29.	2012. 01.30-tól	2010.01.01.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.07.28.	2011. 07.29-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%	0%	0%		30%	30%	30%			
Magyar állampapírok, MNB kötvények		60%	0%	60%		100%	100%	100%		20% RMAX, 80% MAX	85% RMAX, 15% MAX
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo		0%	0%	0%		20%	20%	20%			
Külföldi állampapírok, egyéb külföldi hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei			0%	0%			0%	5%			
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%	0%	0%	5%	5%	5%	5%			

¹ E két eszközcsoport együttes maximális limitje 5%.

Kiegészítő portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia %-os megoszlás	
	2010.01.01.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.07.28.	2010.01.01.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.07.28.	2010.01.01.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.07.28.
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%		
Magyar állampapírok, MNB kötvények		32%		90%		13% RMAX, 54% MAX
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% ¹		

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás	
	2010.01.01.– 2011.02.03.		2011.02.04.– 2011.07.28.		2010.01.01.– 2011.02.03.		2011.02.04.– 2011.07.28.		2010.01.01.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.07.28.
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%		0%		40%		40%		5% BUX	5% BUX
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	10%	0%	10%	40%		20% ¹	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)
Hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%		0%		10%		10%		8% BIX	8% BIX

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia %-os megoszlás		
	2011.07.29.– 2012.01.29.	2012.01.30.– 2012.09.30.	2012.10.01-jétől	2011.07.29.– 2012.01.29.	2012.01.30.– 2012.09.30.	2012.10.01-jétől	2011.07.29.– 2012.09.30.	2012.10.01-jétől	
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg									
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön	0%	0%	0%	30%	30%	30%	38% RMAX, 29% MAX	39% RMAX, 30% MAX	
Magyar állampapírok, MNB kötvények	32%	32%	28%	90%	90%	90%			
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo	0%	0%	0%	20%	20%	20%			
Külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	20% ¹	20% ²	20% ³			
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	2%	40%	40%	8%	5% BUX	4% BUX	
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	10%	10%	12%	40%	40%	33%	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4% MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)	5,5% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EU (HUF), 4% MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF), 2,5% S&P500 (HUF)
Hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	10%	10%	10%	8% BIX	6% BIX	

¹ A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 25 százalékát nem haladhatja meg.

² A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 30 százalékát nem haladhatja meg.

³ A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 35 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.	2010.01.01.– 2011.02.03.	2011.02.04.– 2011.06.30.	2010.01.01-jétől	2011.02.04-től	2012.10.01-jétől		
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	15%		80%		10% RMAX, 40% MAX				
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön	0%		30%		9% RMAX, 37% MAX			11% RMAX, 37% MAX	
Magyar állampapírok, MNB kötvények	16%		80%						
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%		35% ¹		35% ²				
hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	75%	75%	13,5% BUX	13,5% BUX	8% BUX		
külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	20%	0%	20%	75%	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)	11% CETOP20 (HUF), 10% MSCI EU (HUF), 8%MSCI WORLD (HUF), 8% MSCI EM (HUF), 5% S&P500 (HUF)
hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%		0%		10%		10%	4% BIX	2% BIX

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia %-os megoszlás	
	2011.06.30.– 2012.01.29.	2012.01.30.– 2012.09.30.	2012.10.01-jétől	2011.06.30.– 2012.01.29.	2012.01.30.– 2012.09.30.	2012.10.01-jétől	2011.02.04-től	2012.10.01-jétől
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg								
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön	0%	0%	0%	30%	30%	30%	9% RMAX, 37% MAX	
Magyar állampapírok, MNB kötvények	16%	16%	16%	60%	60%	80%		
Egyéb magyar hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, magyar állampapír repo	0%	0%	0%	20%	20%	20%		
külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	35% ²	35% ³	35% ⁴		

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia %-os megoszlás	
	2011.06.30.– 2012.01.29.	2012.01.30.– 2012.09.30.	2012.10.01-jétől	2011.06.30.– 2012.01.29.	2012.01.30.– 2012.09.30.	2012.10.01-jétől	2011.02.04-től	2012.10.01-jétől
hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	5%	5%	4%	75%	75%	19%	13,5% BUX	8% BUX
külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	40%	40%	25%	75%	75%	67%	17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6% MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)	11% CETOP20 (HUF), 10% MSCI EU (HUF), 8% MSCI WORLD (HUF), 8% MSCI EM (HUF), 5% S&P500 (HUF)
hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	10%	10%	10%	4% BIX	2% BIX

¹ A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 35 százalékát nem haladhatja meg.

² A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 40 százalékát nem haladhatja meg.

³ A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 45 százalékát nem haladhatja meg.

⁴ A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 60 százalékát nem haladhatja meg.

73KA

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	73KA01	1. Tagok által fizetett tagdíj	112 842	0	112 842	44 699	0	44 699	
002	73KA011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	44 977	0	44 977	43 999	0	43 999	
003	73KA012	b) magánnyugdíjpénztár	67 865	0	67 865	700	0	700	
004	73KA02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	197 318	0	197 318	199 501	0	199 501	
005	73KA03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	3	0	3	0	0	0	
006	73KA04	4. Tagdíj-kiegészítések	156	0	156	19	0	19	
007	73KA05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	100 943	0	100 943	65 009	0	65 009	
008	73KA051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	72 852	0	72 852	64 203	0	64 203	
009	73KA052	b) magánnyugdíjpénztár	28 091	0	28 091	805	0	805	
010	73KA06	6. Utólag befolyt tagdíjak	89 999	0	89 999	64 686	0	64 686	
011	73KA061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	63 812	0	63 812	64 217	0	64 217	
012	73KA062	b) magánnyugdíjpénztár	26 187	0	26 187	469	0	469	
013	73KA07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	299 375	0	299 375	243 897	0	243 897	
014	73KA071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	233 255	0	233 255	243 514	0	243 514	
015	73KA072	b) magánnyugdíjpénztár	66 120	0	66 120	383	0	383	
016	73KA08	8. Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
018	73KA09	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
021	73KA10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	178	0	178	166	0	166	
022	73KA101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	178	0	178	166	0	166	
023	73KA102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
024	73KA11	11. Egyéb bevételek	23 943	0	23 943	31 484	0	31 484	
025	73KA111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 306	0	19 306	22 329	0	22 329	
026	73KA112	b) magánnyugdíjpénztár	4 637	0	4 637	9 155	0	9 155	

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			
027	73KA12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	323 496	0	323 496	275 546	0	275 547	
028	73KA121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	252 739	0	252 739	266 009	0	266 009	
029	73KA122	b) magánnyugdíjpénztár	70 757	0	70 757	9 537	0	9 538	
030	73KA13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	409 670	0	409 670	455 914	0	455 914	
031	73KA131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	301 430	0	301 430	335 610	0	335 610	
032	73KA132	b) magánnyugdíjpénztár	108 240	0	108 240	120 304	0	120 304	
033	73KA14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) (+/-)	-86 174	0	-86 174	-180 368	0	-180 367	
034	73KA141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-48 691	0	-48 691	-69 601	0	-69 601	
035	73KA142	b) magánnyugdíjpénztár	-37 483	0	-37 483	-110 767	0	-110 766	
036	73KA15	15. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	40 727	0	40 727	49 871	0	49 870	
037	73KA151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	27 448	0	27 448	37 662	0	37 661	
038	73KA152	b) magánnyugdíjpénztár	13 279	0	13 279	12 209	0	12 209	
039	73KA16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	31	0	31	8 997	0	8 998	
040	73KA161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18	0	18	8 997	0	8 998	
041	73KA162	b) magánnyugdíjpénztár	13	0	13	0	0	0	
042	73KA17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
045	73KA18	18. Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
048	73KA19	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	43	0	43	
049	73KA191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	38	0	38	
050	73KA192	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	5	0	5	
051	73KA20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-11 117	0	-11 117	-16 308	0	-16 308	
052	73KA201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-6 944	0	-6 944	-14 200	0	-14 200	
053	73KA202	b) magánnyugdíjpénztár	-4 173	0	-4 173	-2 108	0	-2 108	
054	73KA21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
057	73KA22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	29 641	0	29 641	42 604	0	42 603	
058	73KA221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 522	0	20 522	32 498	0	32 497	
059	73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	9 119	0	9 119	10 106	0	10 106	
060	73KA23	23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
063	73KA24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	56	0	56	
064	73KA241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	56	0	56	
066	73KA25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
069	73KA26	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/-)	-11 117	0	-11 117	-16 308	0	-16 308	
070	73KA261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-6 944	0	-6 944	-14 200	0	-14 200	
071	73KA262	b) magánnyugdíjpénztár	-4 173	0	-4 173	-2 108	0	-2 108	

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	
072	73KA27	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
075	73KA28	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
078	73KA29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 533	0	1 533	3 503	0	3 502	
079	73KA291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 090	0	1 090	2 439	0	2 438	
080	73KA292	b) magánnyugdíjpénztár	443	0	443	1 064	0	1 064	
081	73KA30	30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	-9 584	0	-9 584	-12 749	0	-12 750	
082	73KA301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-5 854	0	-5 854	-11 706	0	-11 707	
083	73KA302	b) magánnyugdíjpénztár	-3 730	0	-3 730	-1 043	0	-1 043	
084	73KA31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30)	39 225	0	39 225	55 353	0	55 353	
085	73KA311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26 376	0	26 376	44 203	0	44 204	
086	73KA312	b) magánnyugdíjpénztár	12 849	0	12 849	11 149	0	11 149	
087	73KA32	32. Rendkívüli eredmény	0	0	0	0	0	0	
092	73KA35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	-22 315	0	-22 315	-25 398	0	-25 398	
093	73KA36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	-24 634	0	-24 634	-99 617	0	-99 617	

73KB**Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73KB01	1. Tagok által fizetett tagdíj	2 830 261	0	2 830 261	1 163 234	0	1 163 234	
002	73KB011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 109 270	0	1 109 270	1 096 541	0	1 096 541	
003	73KB012	b) magánnyugdíjpénztár	1 720 991	0	1 720 991	66 693	0	66 693	
004	73OB02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 860 420	0	4 860 420	4 914 242	0	4 914 242	
005	73KB03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	68	0	68	15	0	15	
006	73KB04	4. Tagdíj-kiegészítések	4 203	0	4 203	1 129	0	1 129	
007	73KB05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 464 748	0	2 464 748	1 651 648	0	1 651 648	
008	73KB051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 793 800	0	1 793 800	1 582 414	0	1 582 414	
009	73KB052	b) magánnyugdíjpénztár	670 948	0	670 948	69 234	0	69 234	
010	73KB06	6. Utólag befolyt tagdíjak	2 198 015	0	2 198 015	1 594 083	0	1 594 083	
011	73KB061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 572 617	0	1 572 617	1 582 594	0	1 582 594	
012	73KB062	b) magánnyugdíjpénztár	625 398	0	625 398	11 489	0	11 489	
013	73KB07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5+6)	7 428 219	0	7 428 219	6 021 055	0	6 021 055	
014	73KB071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 748 507	0	5 748 507	6 010 963	0	6 010 963	
015	73KB072	b) magánnyugdíjpénztár	1 679 712	0	1 679 712	10 092	0	10 092	
016	73KB08	8. Tagok egyéb befizetései	220 524	0	220 524	232 902	0	232 902	
017	73KB081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	220 524	0	220 524	232 902	0	232 902	

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
019	73KB09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0	0	0	0	0		
020	73KB10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	5 746	0	5 746	4 736	0	4 736		
021	73KB11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	2 500	0	2 500	110 964	0	110 964		
022	73KB111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 664	0	1 664	0	0	0		
023	73KB112	b) magánnyugdíjpénztár	836	0	836	110 964	0	110 964		
024	73KB12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	7 656 989	0	7 656 989	6 369 658	0	6 369 658		
025	73KB121	a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	5 976 441	0	5 976 441	6 248 601	0	6 248 601		
026	73KB122	b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	1 680 548	0	1 680 548	121 056	0	121 056		
027	73KB13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	2 052	0	2 052	110 931	0	110 931		
028	73KB131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 664	0	1 664	0	0	0		
029	73KB132	b) magánnyugdíjpénztár	388	0	388	110 931	0	110 931		
030	73KB14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	3 220 915	0	3 220 915	3 877 604	0	3 877 604		
031	73KB141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 516 776	0	2 516 776	3 098 731	0	3 098 731		
032	73KB142	b) magánnyugdíjpénztár	704 139	0	704 139	778 873	0	778 873		
033	73KB15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	543 060	0	543 060	4 269 915	0	4 269 915		
034	73KB151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	370 511	0	370 511	2 202 352	0	2 202 352		
035	73KB152	b) magánnyugdíjpénztár	172 549	0	172 549	2 067 563	0	2 067 563		
036	73KB16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	139 852	0	139 852	1 072 519	0	1 072 519		
037	73KB161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	115 153	0	115 153	472 305	0	472 305		
038	73KB162	b) magánnyugdíjpénztár	24 699	0	24 699	600 214	0	600 214		
039	73KB17	17. Kapott osztalékok és részesedések	319 673	0	319 673	338 967	0	338 967		
040	73KB171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	219 838	0	219 838	259 673	0	259 673		
041	73KB172	b) magánnyugdíjpénztár	99 835	0	99 835	79 294	0	79 294		
042	73KB18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	559 421	0	559 421	1 422 187	0	1 422 187		
043	73KB181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	494 986	0	494 986	1 073 992	0	1 073 992		
044	73KB182	b) magánnyugdíjpénztár	64 435	0	64 435	348 195	0	348 195		
045	73KB19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 362 480	0	1 362 480	-7 780 395	0	-7 780 395		
046	73KB191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	581 479	0	581 479	-4 990 893	0	-4 990 893		
047	73KB192	b) magánnyugdíjpénztár	781 001	0	781 001	-2 789 502	0	-2 789 502		
048	73KB20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	71 544	0	71 544	201 341	0	201 341		
049	73KB201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	71 544	0	71 544	201 341	0	201 341		
051	73KB21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	6 216 945	0	6 216 945	3 402 138	0	3 402 138		
052	73KB211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 370 287	0	4 370 287	2 317 501	0	2 317 501		
053	73KB212	b) magánnyugdíjpénztár	1 846 658	0	1 846 658	1 084 637	0	1 084 637		

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	
054	73KB213	21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevétel	6 201 689	0	6 201 689	3 383 912	0	3 383 912	
055	73KB2131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 355 031	0	4 355 031	2 299 275	0	2 299 275	
056	73KB2132	b) magánnyugdíjpénztár	1 846 658	0	1 846 658	1 084 637	0	1 084 637	
057	73KB214	21.2. Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevétel	15 256	0	15 256	18 226	0	18 226	
058	73KB2141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 256	0	15 256	18 226	0	18 226	
060	73KB22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
063	73KB23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)	91 923	0	91 923	674 710	0	674 710	
064	73KB231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	67 819	0	67 819	519 654	0	519 654	
065	73KB232	b) magánnyugdíjpénztár	24 104	0	24 104	155 056	0	155 056	
066	73KB24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	101 634	0	101 634	360 568	0	360 568	
067	73KB241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	101 634	0	101 634	344 684	0	344 684	
068	73KB242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	15 884	0	15 884	
069	73KB25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	312 938	0	312 938	559 022	0	559 022	
070	73KB251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	291 222	0	291 222	470 851	0	470 851	
071	73KB252	b) magánnyugdíjpénztár	21 716	0	21 716	88 171	0	88 171	
072	73KB26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	243 089	0	243 089	603 189	0	603 189	
073	73KB261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	243 089	0	243 089	603 189	0	603 189	
075	73KB27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	187 342	0	187 342	227 883	0	227 883	
076	73KB271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	146 362	0	146 362	191 312	0	191 312	
077	73KB272	b) magánnyugdíjpénztár	40 980	0	40 980	36 571	0	36 571	
078	73KB28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	936 926	0	936 926	2 425 371	0	2 425 371	
079	73KB281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	850 126	0	850 126	2 129 689	0	2 129 689	
080	73KB282	b) magánnyugdíjpénztár	86 800	0	86 800	295 682	0	295 682	
081	73KB283	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	935 998	0	935 998	2 420 814	0	2 420 814	
082	73KB2831	a) önkéntes nyugdíjpénztár	849 198	0	849 198	2 125 132	0	2 125 132	
083	73KB2832	b) magánnyugdíjpénztár	86 800	0	86 800	295 682	0	295 682	
084	73OB284	28.2. Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	928	0	928	4 557	0	4 557	
085	73OB2841	a) önkéntes nyugdíjpénztár	928	0	928	4 557	0	4 557	
086	73OB2842	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
087	73KB29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	5 280 019	0	5 280 019	976 767	0	976 767	
088	73KB291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 520 161	0	3 520 161	187 812	0	187 812	
089	73KB292	b) magánnyugdíjpénztár	1 759 858	0	1 759 858	788 955	0	788 955	
090	73KB30	30. Fedezeti céltartalék képzés (12-13+/-29) (-)	12 934 956	0	12 934 956	7 235 494	0	7 235 494	
091	73KB301	30.1. Egyéni számlákon	12 920 628	0	12 920 628	7 221 825	0	7 221 825	

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	
092	73KB3011	30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	7 654 937	0	7 654 937	6 258 727	0	6 258 727	
093	73KB30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 974 777	0	5 974 777	6 248 601	0	6 248 601	
094	73KB30112	b) magánnyugdíjpénztár	1 680 160	0	1 680 160	10 125	0	10 125	
095	73KB3012	30.1.2. Realizált nettó hozamból	3 893 287	0	3 893 287	8 741 592	0	8 741 592	
096	73KB30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 914 430	0	2 914 430	5 163 135	0	5 163 135	
097	73KB30122	b) magánnyugdíjpénztár	978 857	0	978 857	3 578 458	0	3 578 458	
098	73KB3013	30.1.3 Értékelési különbözetből	1 372 404	0	1 372 404	-7 778 494	0	-7 778 494	
099	73KB30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	591 403	0	591 403	-4 988 992	0	-4 988 992	
100	73KB30132	b) magánnyugdíjpénztár	781 001	0	781 001	-2 789 502	0	-2 789 502	
101	73KB302	30.2. Szolgáltatási tartalékon	14 328	0	14 328	13 669	0	13 669	
102	73KB3021	30.2.1. Realizált nettó hozamból	24 251	0	24 251	15 570	0	15 570	
103	73KB30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	24 251	0	24 251	15 570	0	15 570	
104	73KB30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
105	73KB3022	30.2.2. Értékelési különbözetből	-9 923	0	-9 923	-1 901	0	-1 901	
106	73KB30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-9 923	0	-9 923	-1 901	0	-1 901	
107	73KB30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

73KC**Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73KC01	1. Tagok által fizetett tagdíj	10 022	0	10 022	1 142	0	1 142	
002	73KC011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 073	0	1 073	1 050	0	1 050	
003	73KC012	b) magánnyugdíjpénztár	8 949	0	8 949	92	0	92	
004	73KC02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 928	0	4 928	5 004	0	5 004	
005	73KC03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KC04	4. Tagdíj-kiegészítések	22	0	22	2	0	2	
007	73KC05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	5 245	0	5 245	1 695	0	1 695	
008	73KC051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 749	0	1 749	1 596	0	1 596	
009	73KC052	b) magánnyugdíjpénztár	3 496	0	3 496	99	0	99	
010	73KC06	6. Utólag befolyt tagdíjak	4 846	0	4 846	1 654	0	1 654	
011	73KC061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 587	0	1 587	1 596	0	1 596	
012	73KC062	b) magánnyugdíjpénztár	3 259	0	3 259	58	0	58	
013	73KC07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	14 573	0	14 573	6 107	0	6 107	
014	73KC071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 839	0	5 839	6 053	0	6 053	
015	73KC072	b) magánnyugdíjpénztár	8 734	0	8 734	53	0	53	
022	73KC10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	4	0	4	2	0	2	
023	73KC101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4	0	4	2	0	2	
025	73KC11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	313	0	313	1 682	0	1 682	
026	73KC111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	304	0	304	732	0	732	

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			
027	73KC112	b) magánnyugdíjpénztár	9	0	9	950	0	950	
028	73KC12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	14 890	0	14 890	7 791	0	7 791	
029	73KC121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 147	0	6 147	6 788	0	6 788	
030	73KC122	b) magánnyugdíjpénztár	8 743	0	8 743	1 003	0	1 003	
031	73KC13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	4 076	0	4 076	2 434	0	2 434	
032	73KC131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	824	0	824	638	0	638	
033	73KC132	b) magánnyugdíjpénztár	3 252	0	3 252	1 796	0	1 796	
034	73KC14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	96 235	0	96 235	88 775	0	88 775	
035	73KC141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	87 410	0	87 410	74 953	0	74 953	
036	73KC142	b) magánnyugdíjpénztár	8 825	0	8 825	13 822	0	13 822	
037	73KC15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	427	0	427	14 409	0	14 409	
038	73KC151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	399	0	399	11 942	0	11 942	
039	73KC152	b) magánnyugdíjpénztár	28	0	28	2 467	0	2 467	
046	73KC18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	359	0	359	
047	73KC181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	286	0	286	
048	73KC182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	73	0	73	
049	73KC19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (+/-)	-22 340	0	-22 340	-29 423	0	-29 423	
050	73KC191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-20 350	0	-20 350	-24 846	0	-24 846	
051	73KC192	b) magánnyugdíjpénztár	-1 990	0	-1 990	-4 577	0	-4 577	
055	73KC21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	74 322	0	74 322	74 119	0	74 119	
056	73KC211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	67 459	0	67 459	62 334	0	62 334	
057	73KC212	b) magánnyugdíjpénztár	6 863	0	6 863	11 785	0	11 785	
061	73KC23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	1 267	0	1 267	
062	73KC231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	47	0	47	
063	73KC232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	1 220	0	1 220	
067	73KC25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	5 175	0	5 175	10 138	0	10 138	
068	73KC251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 175	0	5 175	3 354	0	3 354	
069	73KC252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	6 784	0	6 784	
073	73KC27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 475	0	3 475	2 864	0	2 864	
074	73KC271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 202	0	3 202	2 599	0	2 599	
075	73KC272	b) magánnyugdíjpénztár	273	0	273	265	0	265	
076	73KC28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	8 650	0	8 650	14 268	0	14 268	
077	73KC281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 377	0	8 377	5 999	0	5 999	
078	73KC282	b) magánnyugdíjpénztár	273	0	273	8 269	0	8 269	

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
079	73KC29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	65 672	0	65 672	59 851	0	59 851		
080	73KC291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	59 082	0	59 082	56 335	0	56 335		
081	73KC292	b) magánnyugdíjpénztár	6 590	0	6 590	3 516	0	3 516		
082	73KC30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-13+/-39) (-)	76 486	0	76 486	65 207	0	65 207		
083	73KC301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	64 405	0	64 405	62 484	0	62 484		
084	73KC302	b) magánnyugdíjpénztár	12 081	0	12 081	2 723	0	2 723		
086	73KC32	30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	5 491	0	5 491	-793	0	-793		
087	73KC33	30.3. Egyéb kockázatokra	74 745	0	74 745	75 992	0	75 992		
088	73KC331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	66 165	0	66 165	67 899	0	67 899		
089	73KC332	b) magánnyugdíjpénztár	8 580	0	8 580	8 093	0	8 093		
090	73KC34	30.4. Értékelési különbözetre	-22 340	0	-22 340	-29 423	0	-29 423		
091	73KC341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-20 350	0	-20 350	-24 846	0	-24 846		
092	73KC342	b) magánnyugdíjpénztár	-1 990	0	-1 990	-4 577	0	-4 577		

73KD**Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztáraknál)**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód	
			1	2	3	4	5	6		7
			c	d	e	f	g	h		z
001	73KD01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	47 174	0	47 174	6 716	0	6 716		
002	73KD02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	612	0	612	23	0	23		
005	73KD05	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	111	0	111		
006	73KD06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-19 919	0	-19 919	42	0	42		
007	73KD07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	27 867	0	27 867	6 892	0	6 892		
008	73KD08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0		
009	73KD09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete (árfolyamveszteség)	90	0	90	224	0	224		
011	73KD11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	2 068	0	2 068	826	0	826		
012	73KD12	12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 251	0	1 251	239	0	239		

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	
013	73KD13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	3 409	0	3 409	1 289	0	1 289	
014	73KD14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	24 458	0	24 458	5 603	0	5 603	
015	73KD15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	24 458	0	24 458	5 603	0	5 603	
016	73KD151	15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	39 978	0	39 978	5 615	0	5 615	
017	73KD152	15.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	4 399	0	4 399	-54	0	-54	
018	73KD153	15.3. Függő befektetési portfólióértékelési különbözetéből képzett céltartalék	-19 919	0	-19 919	42	0	42	

73KME**Mérleg – Eszköz**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73KME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	82 612 668	0	82 612 668	67 705 648	0	67 705 648	
002	73KME11	A) Befektetett eszközök	51 907 795	0	51 907 795	29 072 902	0	29 072 902	
003	73KME111	I. Immateriális javak	22 298	0	22 298	69 344	0	69 344	
004	73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	22 298	0	22 298	46 232	0	46 232	
005	73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	23 112	0	23 112	
006		ebből:							
007	73KME1113	Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73KME11131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
009	73KME11132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
010	73KME112	II. Tárgyi eszközök	3 092 797	0	3 092 797	3 039 701	0	3 039 701	
011	73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 087 153	0	3 087 153	3 020 257	0	3 020 257	
012	73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár	5 644	0	5 644	19 444	0	19 444	
013		ebből:						0	
014	73KME1123	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 305 184	0	3 305 184	3 135 892	0	3 135 892	
015	73KME11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 305 184	0	3 305 184	3 135 892	0	3 135 892	
016	73KME11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KME1124	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-696 104	0	-696 104	-501 002	0	-501 002	
018	73KME11241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-696 104	0	-696 104	-501 002	0	-501 002	
019	73KME11242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
020	73KME1125	3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
021	73KME11251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KME11252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
023	73KME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	48 792 700	0	48 792 700	25 963 857	0	25 963 857	
024	73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	37 121 118	0	37 121 118	23 040 310	0	23 040 310	
025	73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	11 671 582	0	11 671 582	2 923 547	0	2 923 547	
026	73KME1133	1. Egyéb tartós részesedések	564 137	0	564 137	475 448	0	475 448	
027	73KME11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	453 892	0	453 892	451 260	0	451 260	

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			
028	73KME11332	b) magánnyugdíjpénztár	110 245	0	110 245	24 188	0	24 188	
029	73KME1134	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	42 274	0	42 274	
030	73KME11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	42 274	0	42 274	
031	73KME11342	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
032	73KME1135	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	45 066 597	0	45 066 597	25 944 934	0	25 944 934	
033	73KME11351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 243 926	0	34 243 926	22 986 152	0	22 986 152	
034	73KME11352	b) magánnyugdíjpénztár	10 822 671	0	10 822 671	2 958 782	0	2 958 782	
035	73KME1136	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	3 161 966	0	3 161 966	-498 799	0	-498 799	
036	73KME11361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 423 300	0	2 423 300	-439 376	0	-439 376	
037	73KME11362	b) magánnyugdíjpénztár	738 666	0	738 666	-59 423	0	-59 423	
038	73KME12	B) Forgóeszközök	30 694 623	0	30 694 623	38 630 348	0	38 630 348	
039	73KME121	I. Készletek	119 429	0	119 429	121 110	0	121 110	
040	73KME1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	119 429	0	119 429	121 110	0	121 110	
041	73KME1212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
042		ebből:						0	
043	73KME12101	Áruk értékelési különbözete	57 593	0	57 593	59 175	0	59 175	
044	73KME121011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	57 593	0	57 593	59 175	0	59 175	
045	73KME121012	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
046	73KME122	II. Követelések	1 481 469	0	1 481 469	1 373 424	0	1 373 424	
047	73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 334 963	0	1 334 963	1 282 040	0	1 282 040	
048	73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár	146 506	0	146 506	91 384	0	91 384	
049		ebből:						0	
050	73KME1223	1. Tagdíjkövetelések	330 604	0	330 604	288 248	0	288 248	
051	73KME12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	262 666	0	262 666	262 063	0	262 063	
052	73KME12232	b) magánnyugdíjpénztár	67 938	0	67 938	26 185	0	26 185	
053	73KME1224	2. Tagi kölcsön	138 400	0	138 400	148 584	0	148 584	
054	73KME123	III. Értékpapírok	28 718 824	0	28 718 824	28 258 839	0	28 258 839	
055	73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 016 070	0	19 016 070	22 869 513	0	22 869 513	
056	73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	9 702 754	0	9 702 754	5 389 326	0	5 389 326	
057	73KME1233	1. Egyéb részesedések	9 798 642	0	9 798 642	9 704 840	0	9 704 840	
058	73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 009 610	0	6 009 610	7 562 509	0	7 562 509	
059	73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	3 789 032	0	3 789 032	2 142 331	0	2 142 331	
060	73KME1234	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 674 834	0	13 674 834	17 720 311	0	17 720 311	
061	73KME12341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 797 122	0	9 797 122	14 508 073	0	14 508 073	
062	73KME12342	b) magánnyugdíjpénztár	3 877 712	0	3 877 712	3 212 238	0	3 212 238	
063	73KME1235	3. Értékpapírok értékelési különbözete	5 240 959	0	5 240 959	864 578	0	864 578	
064	73KME12351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 204 949	0	3 204 949	829 821	0	829 821	
065	73KME12352	b) magánnyugdíjpénztár	2 036 010	0	2 036 010	34 757	0	34 757	
066	73KME1236	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	4 389	0	4 389	-30 890	0	-30 890	
067	73KME12361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 389	0	4 389	-30 890	0	-30 890	
069	73KME124	IV. Pénzeszközök	374 901	0	374 901	8 876 975	0	8 876 975	
070	73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	317 198	0	317 198	8 474 169	0	8 474 169	
071	73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár	57 703	0	57 703	402 806	0	402 806	
072		ebből:						0	
073	73KME1243	1. Betétszámlák (forintban)	209 107	0	209 107	8 700 901	0	8 700 901	
074	73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	191 465	0	191 465	8 344 093	0	8 344 093	
075	73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	17 642	0	17 642	356 808	0	356 808	
076	73KME1244	2. Devizaszámla	165 278	0	165 278	126 946	0	126 946	
077	73KME12441	a) önkéntes nyugdíjpénztár	125 293	0	125 293	83 202	0	83 202	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
078	73KME12442	b) magánnyugdíjpénztár	39 985	0	39 985	43 744	0	43 744	
079	73KME1245	3. Pénzeszközök értékelési különbözete	516	0	516	49 128	0	49 128	
080	73KME12451	a) önkéntes nyugdíjpénztár	440	0	440	46 874	0	46 874	
081	73KME12452	b) magánnyugdíjpénztár	76	0	76	2 254	0	2 254	
082	73KME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	10 250	0	10 250	2 398	0	2 398	
083	73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	7 399	0	7 399	228	0	228	
084	73KME1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	228	0	228	
085	73KME1312	b) magánnyugdíjpénztár	7 399	0	7 399	0	0	0	
086	73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 851	0	2 851	2 170	0	2 170	
087	73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 851	0	2 851	2 034	0	2 034	
088	73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	136	0	136	

73KMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
001	73KMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	82 612 668	0	82 612 668	67 705 648	0	67 705 648	
002	73KMF11	D) Saját tőke	549 784	0	549 784	941 064	0	941 064	
003	73KMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
006	73KMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
009	73KMF113	III. Tartalék tőke	596 733	0	596 733	1 066 079	0	1 066 079	
010	73KMF1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	440 516	0	440 516	824 560	0	824 560	
011	73KMF1132	b) magánnyugdíjpénztár	156 217	0	156 217	241 519	0	241 519	
012	73KMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-22 315	0	-22 315	-25 398	0	-25 398	
013	73KMF115	V. Működés mérleg szerinti eredménye	-24 634	0	-24 634	-99 617	0	-99 617	
014	73KMF116	VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
017	73KMF12	E) Céltartalékok	80 715 189	0	80 715 189	65 539 354	0	65 539 354	
018	73KMF121	I. Működési céltartalék	18 339	0	18 339	2 049	0	2 049	
019	73KMF1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 951	0	15 951	1 751	0	1 751	
020	73KMF1212	b) magánnyugdíjpénztár	2 388	0	2 388	298	0	298	
021	73KMF122	II. Fedezeti céltartalék	79 421 342	0	79 421 342	64 722 796	0	64 722 796	
022	73KMF1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	58 479 681	0	58 479 681	56 325 402	0	56 325 402	
023	73KMF1222	b) magánnyugdíjpénztár	20 941 661	0	20 941 661	8 397 394	0	8 397 394	
024	73KMF1223	1. Egyéni számlákon	79 062 568	0	79 062 568	64 344 718	0	64 344 718	
025	73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	58 120 907	0	58 120 907	55 947 324	0	55 947 324	
026	73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	20 941 661	0	20 941 661	8 397 394	0	8 397 394	
027	73KMF1224	2. Szolgáltatási tartalékon	358 774	0	358 774	378 078	0	378 078	
028	73KMF12241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	358 774	0	358 774	378 078	0	378 078	
030	73KMF1225	3. Értékelési különbözetben	-818	0	-818	-2 409	0	-2 409	
031	73KMF12251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-818	0	-818	-2 409	0	-2 409	
033	73KMF123	III. Likviditási céltartalék	947 054	0	947 054	536 195	0	536 195	

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
034	73KMF1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	829 458	0	829 458	473 779	0	473 779	
035	73KMF1232	b) magánnyugdíjpénztár	117 596	0	117 596	62 416	0	62 416	
036	73KMF124	IV. Független befizetések befektetési hozamának céltartaléka	-2 995	0	-2 995	-10 426	0	-10 426	
037	73KMF1241	a) magánnyugdíjpénztár	-2 995	0	-2 995	-10 426	0	-10 426	
038	73KMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	331 449	0	331 449	288 740	0	288 740	
039	73KMF1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	262 729	0	262 729	262 535	0	262 535	
040	73KMF1252	b) magánnyugdíjpénztár	68 720	0	68 720	26 205	0	26 205	
041	73KMF13	F) Kötelezettségek	1 325 190	0	1 325 190	1 184 372	0	1 184 372	
042	73KMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	200	0	200	0	0	0	
043	73KMF1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	200	0	200	0	0	0	
045	73KMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 324 990	0	1 324 990	1 184 372	0	1 184 372	
046	73KMF1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	994 778	0	994 778	979 857	0	979 857	
047	73KMF1322	b) magánnyugdíjpénztár	330 212	0	330 212	204 515	0	204 515	
		ebből:							
048	73KMF1323	Azonosítatlan függő befizetések	213 623	0	213 623	153 213	0	153 213	
049	73KMF13231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 841	0	23 841	64 802	0	64 802	
050	73KMF13232	b) magánnyugdíjpénztár	189 782	0	189 782	88 411	0	88 411	
051	73KMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	22 505	0	22 505	40 858	0	40 858	
052	73KMF141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 082	0	20 082	13 407	0	13 407	
053	73KMF142	b) magánnyugdíjpénztár	2 423	0	2 423	27 451	0	27 451	

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja Igazgatósága részére,
a 2011. évi éves beszámoló tárgyalásához**

Elvégeztük a Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja (1072 Budapest, Nyár u. 12.) (a továbbiakban: nyugdíjpénztár) mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege: 67 705 648 E Ft, a fedezeti céltartalék: 64 772 796 E Ft, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, ahol a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye: -125 015 E Ft (veszteség), 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 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 VIT Nyugdíjpénztár 2010. évi éves beszámolóját könyvvizsgáló cég, a 2011. május 24-én kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli záradékot bocsátott ki, figyelemfelhívó megjegyzéssel.

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 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 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 megadásához.

A könyvvizsgálat során a Pannónia 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, valamint a specifikus jogszabályokban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja 2011. 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 a Kiegészítő melléklet 3.6.7. pontjára, mely szerint a Pannónia Nyugdíjpénztár magánpénztári ágazata, pénzügyi tervvel 2014. évig rendelkezik. A pénztár menedzsmentje 2014-ig látja biztosítottnak a magánpénztár működését a jelenleg ismert információk és működési környezet alapján.

Budapest, 2012. május 29.

Fehérné Vikárus Éva
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 003195
1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49–51.

MOBILITÁS Önkéntes Nyugdíjpénztár, amely 2012. április 1. nappal beolvadt a Pannónia Nyugdíjpénztárba

2011. évi beszámoló

Az önkéntes nyugdíjpénztár taglétszáma

2011. január 1.	8008 fő
2011. december 31.	7440 fő

A pénztár bevételeinek tartalékok közötti megosztása 2011-ben:

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
2011. január 1.–2011. május 31. között			
Éves 10 000 Ft-ig terjedő tagdíjrész	90,0	10,0	0,0
Éves 10 001 Ft és 800 000 Ft közötti tagdíjrész	94,0	5,9	0,1
Éves 800 001 Ft feletti tagdíjrész	98,0	2,0	0,0
Új belépők első tagdíja	20,0	80,0	0,0
2011. június 1-jétől			
Tagdíjbefizetés	100,0	0,0	0,0
Új belépők első tagdíja	20,0	80,0	0,0

Pénztári szintű hozamráta alakulása:

	Nettó hozamráta	Bruttó hozamráta	Referenciahozam
2002	4,37%	4,89%	5,21%
2003	4,10%	4,58%	4,82%

	Nettó hozamráta	Bruttó hozamráta	Referenciahozam
2004	16,01%	16,41%	15,56%
2005	13,28%	13,67%	13,71%
2006	8,3%	8,69%	8,32%
2007	5,59%	5,95%	5,31%
2008	-10,73%	-10,37%	-10,57%
2009	16,65%	17,06%	19,47%
2010	8,06%	8,39%	7,36%
2011	1,30%	1,62%	1,01%

A pénztár 2002. július 1-jétől választható portfóliós rendszert működtet. Az egyes portfóliók hozamrátáinak és záró vagyonának alakulása:

Portfólió	2002. év				2003. év			
	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft
KONZERVATÍV	7,31	7,83	8,43	1 213 653	0,60	1,08	1,17	1 409 144
AJÁNLOTT	4,41	4,93	4,98	7 528 759	4,65	5,13	5,16	8 098 552
AKTÍV	1,71	2,23	1,55	511 657	8,82	9,30	9,16	711 917

Portfólió	2004. év				2005. év			
	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft
KONZERVATÍV	13,03	13,43	13,44	1 558 193	9,81	10,20	8,86	1 257 892
AJÁNLOTT	16,15	16,55	15,72	9 448 501	13,81	14,20	13,67	9 390 732
AKTÍV	19,31	19,71	18,03	1 130 119	17,10	17,49	18,68	1 673 864

Portfólió	2006. év				2007. év			
	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft
KONZERVATÍV	6,82	6,95	6,73	993 832	6,60	6,96	6,42	903 413
AJÁNLOTT	8,33	8,68	8,17	9 580 244	5,20	5,60	5,49	9 961 603
AKTÍV	9,39	10,45	9,53	2 552 149	4,45	4,83	4,52	3 412 712

Portfólió	2008. év				2009. év			
	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft
LIKVIDITÁSI*	-	-	-	-	8,33	8,69	10,29	2 292 535
KONZERVATÍV	2,53	2,67	3,30	827 199	20,35	20,60	14,12	1 270 412
AJÁNLOTT	-9,61	-9,47	-8,44	8 522 342	18,19	18,57	20,16	7 618 636
AKTÍV	-18,99	-18,84	-19,03	2 965 410	20,90	21,28	26,38	2 455 138

Portfólió	2010. év				2011. év			
	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft
LIKVIDITÁSI	5,44	5,69	5,54	1 358 467	5,85	6,11	5,73	719 600
KONZERVATÍV	7,14	7,38	6,46	1 737 856	1,45	1,68	2,31	2 178 912
AJÁNLOTT	7,94	8,30	7,54	8 155 625	1,17	1,51	0,76	7 900 054
AKTÍV	9,96	10,33	8,59	2 573 290	-0,34	0,03	-0,91	2 317 985

* 2009. 07. 01-jével indult.

A tízéves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

10 éves vagyonnövekedési mutató (2002–2011)

Konzervatív	7,44%
Ajánlott	6,48%
Aktív	6,15%

* 2009. 07. 01-jével indult.

A pénztár teljes vagyonának piaci értéke		Eszközcsoportonkénti megoszlás			
		Fixed income	Magyar részvények	Külföldi részvények	Ingtatlanalapok
2011. január 1.	14 011 553 E Ft	80,75%	9,25%	10,00%	0,00%
2011. december 31.	13 256 286 E Ft	80,19%	9,51%	10,30%	0,00%

A pénztár fedezeti célú vagyonának portfóliónkénti megoszlása

	Likviditási	Konzervatív	Ajánlott	Aktív
2011. január 1.	1 358 467 E Ft	1 737 856 E Ft	8 155 625 E Ft	2 573 290 E Ft
2011. december 31.	719 600 E Ft	2 178 912 E Ft	7 900 054 E Ft	2 317 985 E Ft
Megoszlási arány	5,49%	16,61%	60,23%	17,67%

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

LIKVIDITÁSI PORTFÓLIÓ	2011.			2011.01.01.	2011.12.31.	Referencia-index
	Min.	Cél	Max.	Tény	Tény	
I. eszközcsoport (fixed income)	100%	100%	100%	100%	100%	ZMAX index

KONZERVATÍV PORTFÓLIÓ	2011.			2011.01.01.	2011.12.31.	Referencia-index
	Min.	Cél	Max.	Tény	Tény	
I. eszközcsoport (fixed income)	100%	100%	100%	100%	100%	MAX Composite index

AJÁNLOTT PORTFÓLIÓ	2011.			2011.01.01.	2011.12.31.	Referencia-index
	Min.	Cél	Max.	Tény	Tény	
I. eszközcsoport (fixed income)	62%	76%	90%	79,3%	79,0%	MAX Composite index
II. eszközcsoport (magyar részvények)	5%	10%	15%	9,8%	9,9%	BUX index
III. eszközcsoport (külföldi részvények)	5%	10%	15%	10,9%	11,1%	MSCI World index
IV. eszközcsoport (ingatlanok és ingatlanbefektetési jegyek)	0%	4%	8%	0%	0%	BIX index

AKTÍV PORTFÓLIÓ	2010–2011.			2011.01.01.	2011.12.31.	Referencia-index
	Min.	Cél	Max.	Tény	Tény	
I. eszközcsoport (fixed income)	30%	52%	80%	58,6%	58,0%	MAX Composite index

AKTÍV PORTFÓLIÓ	2010–2011.			2011.01.01.	2011.12.31.	Referencia-index
	Min.	Cél	Max.	Tény	Tény	
II. eszközcsoport (magyar részvények)	10%	20%	30%	20,4%	20,8%	BUX index
III. eszközcsoport (külföldi részvények)	10%	20%	30%	21,0%	21,2%	MSCI World index
IV. eszközcsoport (ingatlanok és ingatlanbefektetési jegyek)	0%	8%	10%	0%	0%	BIX index

2012. évre a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referenciaindex megegyezik a 2011. évi értékekkel.

2011. évi mérleg és eredménykimutatás

(Az adatot nem tartalmazó sorokat a táblázatok nem tartalmazzák.)

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	14 198 235	0	14 198 235	13 699 020	0	13 699 020	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	11 015 769	0	11 015 769	10 474 807	0	10 474 807	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	1 703	0	1 703	750	0	750	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	1 703	0	1 703	750	0	750	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	11 014 066	0	11 014 066	10 474 057	0	10 474 057	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	2 577 327	0	2 577 327	2 568 558	0	2 568 558	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	1 067	0	1 067	1 067	0	1 067	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 975 120	0	7 975 120	8 014 474	0	8 014 474	
020	73OME11331	a) Kötvények	345 316	0	345 316	334 979	0	334 979	
021	73OME11332	b) Állampapírok	7 296 335	0	7 296 335	7 442 480	0	7 442 480	
023	73OME11334	d) Jelzáloglevél	333 469	0	333 469	237 015	0	237 015	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	460 552	0	460 552	-110 042	0	-110 042	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	3 177 731	0	3 177 731	3 222 806	0	3 222 806	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	201 287	0	201 287	194 301	0	194 301	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	160 116	0	160 116	152 076	0	152 076	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	37 332	0	37 332	34 202	0	34 202	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	3 839	0	3 839	8 023	0	8 023	
039	73OME123	III. Értékpapírok	2 524 724	0	2 524 724	2 551 649	0	2 551 649	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 496 946	0	2 496 946	2 529 422	0	2 529 422	
043	73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	2 496 946	0	2 496 946	2 529 422	0	2 529 422	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	27 778	0	27 778	22 035	0	22 035	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	192	0	192	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	451 720	0	451 720	476 856	0	476 856	
050	73OME1241	1. Pénztárak	71	0	71	39	0	39	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	30 681	0	30 681	305 282	0	305 282	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	66 043	0	66 043	108 976	0	108 976	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	354 424	0	354 424	62 380	0	62 380	

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	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	501	0	501	179	0	179	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	4 735	0	4 735	1 407	0	1 407	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 643	0	4 643	1 322	0	1 322	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	92	0	92	85	0	85	

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-14 957	0	-14 957	0	0	0	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	14 053 785	0	14 053 785	13 332 201	0	13 332 201	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	285	0	285	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólióértékelési különbözete- ből képzett céltartalék	285	0	285	0	0	0	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	285	0	285	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	13 833 094	0	13 833 094	13 116 552	0	13 116 552	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	13 808 889	0	13 808 889	13 098 260	0	13 098 260	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	10 430 357	0	10 430 357	10 213 693	0	10 213 693	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált ho- zambevételekből képzett céltartalék	2 889 702	0	2 889 702	2 971 953	0	2 971 953	
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési kü- lönbözlet	488 830	0	488 830	-87 386	0	-87 386	
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	333 726	0	333 726	325 953	0	325 953	
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	146 206	0	146 206	762 435	0	762 435	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó ér- tékkülönbözlet (+/-)	8 898	0	8 898	-1 175 774	0	-1 175 774	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	24 205	0	24 205	18 292	0	18 292	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fe- dezeti céltartalék	20 322	0	20 322	16 120	0	16 120	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	4 319	0	4 319	2 601	0	2 601	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értéke- lési különbözlet	-436	0	-436	-429	0	-429	
032	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	-436	0	-436	-429	0	-429	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	60 290	0	60 290	63 573	0	63 573	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólióértékelési különbözete	151	0	151	179	0	179	
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	151	0	151	179	0	179	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	60 139	0	60 139	63 394	0	63 394	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	160 116	0	160 116	152 076	0	152 076	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	9 645	0	9 645	0	0	0	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	150 096	0	150 096	152 076	0	152 076	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	375	0	375	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 k	2 l	3 m	4 n	5 o	6 p	7 z
048	73OMF13	Kötelezettségek	37 215	0	37 215	305 314	0	305 314	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	37 215	0	37 215	305 314	0	305 314	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	9 929	0	9 929	8 492	0	8 492	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	27 286	0	27 286	296 822	0	296 822	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	6 782	0	6 782	1 905	0	1 905	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	6 782	0	6 782	1 905	0	1 905	

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	7 z
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	96 887	0	96 887	100 948	0	100 948	
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	32 675	0	32 675	30 964	0	30 964	
013	73OA1111	Anyagköltség	2 297	0	2 297	2 321	0	2 321	
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	29 754	0	29 754	27 948	0	27 948	
016	73OA11122	Egyéb igénybe vett szolgáltatás	19 882	0	19 882	17 608	0	17 608	
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 865	0	1 865	1 905	0	1 905	
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	7 457	0	7 457	7 676	0	7 676	
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	550	0	550	759	0	759	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	624	0	624	695	0	695	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	46 254	0	46 254	46 693	0	46 693	
023	73OA1121	Béreköltség	35 403	0	35 403	35 264	0	35 264	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	28 443	0	28 443	28 304	0	28 304	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	6 960	0	6 960	6 960	0	6 960	
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	6 960	0	6 960	6 960	0	6 960	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 253	0	1 253	1 818	0	1 818	
032	73OA1123	Bérráfordítások	9 598	0	9 598	9 611	0	9 611	
033	73OA113	Értécsökkenési leírás	1 652	0	1 652	1 009	0	1 009	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	16 306	0	16 306	22 282	0	22 282	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 603	0	3 603	3 414	0	3 414	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	12 703	0	12 703	18 868	0	18 868	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-25 178	0	-25 178	-55 495	0	-55 495	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	9 019	0	9 019	10 077	0	10 077	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	9 019	0	9 019	10 077	0	10 077	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-381	0	-381	-285	0	-285	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	-381	0	-381	-285	0	-285	

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	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	8 638	0	8 638	9 792	0	9 792	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-381	0	-381	-285	0	-285	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	-381	0	-381	-285	0	-285	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-381	0	-381	-285	0	-285	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	9 019	0	9 019	10 077	0	10 077	
078	730A34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	4 570	0	4 570	6 099	0	6 099	
079	730A35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	3 368	0	3 368	6 006	0	6 006	
080	730A36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	1 202	0	1 202	93	0	93	
082	730A38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-14 957	0	-14 957	-45 325	0	-45 325	

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	
059	730B2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	730B2833	Devizaárfolyam különbözetből	92 693	0	92 693	616 228	0	616 228	
061	730B2834	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	-593 057	0	-593 057	-1 184 671	0	-1 184 671	

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	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	373	0	373	172	0	172	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	562	0	562	209	0	209	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalék-képzés (-)	178	0	178	129	0	129	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	757	0	757	252	0	252	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	5	0	5	4	0	4	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	179	0	179	504	0	504	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	941	0	941	760	0	760	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	179	0	179	504	0	504	

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
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 570	0	2 570	2 956	0	2 956	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 570	0	2 570	2 956	0	2 956	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-81	0	-81	28	0	28	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	-81	0	-81	28	0	28	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 489	0	2 489	2 984	0	2 984	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2 489	0	2 489	2 984	0	2 984	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 489	0	2 489	2 984	0	2 984	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	3 251	0	3 251	3 240	0	3 240	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-81	0	-81	28	0	28	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	-81	0	-81	28	0	28	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	3 332	0	3 332	3 212	0	3 212	

Független könyvvizsgálói jelentés

Elvégeztük a Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 13 699 020 ezer Ft, a fedezeti céltartalék összege 13 116 552 ezer Ft, saját tőke összege 59 600 ezer Ft – valamint ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből 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, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. 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.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szereznünk 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 el-

lenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek 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.

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

A könyvvizsgálat során a Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. évi 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 Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2012. május 18.

Németh Sándorné
ügyvezető
Audit-System Könyvvizsgáló Kft.
MKVK nyilvántartási szám: 000032
PSZÁF nyilvántartási szám: Tpt-00032/04

Nagyari Imréné
könyvvizsgáló
MKVK nyilvántartási szám: 006611
PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-002393/04

MOBILITÁS Önkéntes Nyugdíjpénztár tevékenységet lezáró beszámoló

Mérleg és eredménykimutatás

2012. 03. 31.

(Az adatot nem tartalmazó sorokat a táblázatok nem tartalmazzák.)

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	13 699 020	0	13 699 020	13 301 851	0	13 301 851	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	10 474 807	0	10 474 807	11 159 343	0	11 159 343	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	750	0	750	606	0	606	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	750	0	750	606	0	606	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	10 474 057	0	10 474 057	11 158 737	0	11 158 737	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	2 568 558	0	2 568 558	2 153 975	0	2 153 975	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	1 067	0	1 067	1 067	0	1 067	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 014 474	0	8 014 474	8 658 308	0	8 658 308	
020	73OME11331	a) Kötvények	334 979	0	334 979	346 416	0	346 416	
021	73OME11332	b) Állampapírok	7 442 480	0	7 442 480	8 110 739	0	8 110 739	
023	73OME11334	d) Jelzáloglevél	237 015	0	237 015	201 153	0	201 153	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-110 042	0	-110 042	345 387	0	345 387	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	3 222 806	0	3 222 806	2 141 304	0	2 141 304	
027	73OME121	I. Készletek	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	194 301	0	194 301	88 529	0	88 529	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	152 076	0	152 076	46 364	0	46 364	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	34 202	0	34 202	29 866	0	29 866	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	8 023	0	8 023	12 299	0	12 299	
039	73OME123	III. Értékpapírok	2 551 649	0	2 551 649	1 659 129	0	1 659 129	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 529 422	0	2 529 422	1 658 192	0	1 658 192	
043	73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	2 529 422	0	2 529 422	1 658 192	0	1 658 192	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	22 035	0	22 035	937	0	937	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	192	0	192	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	476 856	0	476 856	393 646	0	393 646	
050	73OME1241	1. Pénztárak	39	0	39	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	305 282	0	305 282	353 070	0	353 070	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	108 976	0	108 976	40 576	0	40 576	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	62 380	0	62 380	0	0	0	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	179	0	179	0	0	0	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	1 407	0	1 407	1 204	0	1 204	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 322	0	1 322	1 142	0	1 142	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	85	0	85	62	0	62	

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-45 325	0	-45 325	0	0	0	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	13 332 201	0	13 332 201	13 263 081	0	13 263 081	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	13 116 552	0	13 116 552	13 152 308	0	13 152 308	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	13 098 260	0	13 098 260	13 135 066	0	13 135 066	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	10 213 693	0	10 213 693	9 888 781	0	9 888 781	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam-bevételekből képzett céltartalék	2 971 953	0	2 971 953	2 900 398	0	2 900 398	
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-87 386	0	-87 386	345 887	0	345 887	
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	325 953	0	325 953	237 932	0	237 932	
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	762 435	0	762 435	87 456	0	87 456	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-1 175 774	0	-1 175 774	20 499	0	20 499	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	18 292	0	18 292	17 242	0	17 242	

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	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	16 120	0	16 120	15 959	0	15 959	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételéből képzett céltartalék	2 601	0	2 601	846	0	846	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-429	0	-429	437	0	437	
032	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	-429	0	-429	437	0	437	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	63 573	0	63 573	64 409	0	64 409	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólióértékelési különbözete	179	0	179	0	0	0	
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	179	0	179	0	0	0	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	63 394	0	63 394	64 409	0	64 409	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	152 076	0	152 076	46 364	0	46 364	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	152 076	0	152 076	46 364	0	46 364	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	Kötelezettségek	305 314	0	305 314	11 697	0	11 697	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	305 314	0	305 314	11 697	0	11 697	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	8 492	0	8 492	1 421	0	1 421	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	296 822	0	296 822	10 276	0	10 276	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	1 905	0	1 905	8 106	0	8 106	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 905	0	1 905	8 106	0	8 106	

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	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	695	0	695	203	0	203	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	46 693	0	46 693	22 371	0	22 371	
023	73OA1121	Béreköltség	35 264	0	35 264	17 350	0	17 350	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	28 304	0	28 304	13 870	0	13 870	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	6 960	0	6 960	3 480	0	3 480	
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	6 960	0	6 960	3 480	0	3 480	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 818	0	1 818	305	0	305	
032	73OA1123	Bérráfordítások	9 611	0	9 611	4 716	0	4 716	
033	73OA113	Értécsökkenési leírás	1 009	0	1 009	144	0	144	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	22 282	0	22 282	1 227	0	1 227	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 414	0	3 414	928	0	928	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	18 868	0	18 868	299	0	299	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-55 495	0	-55 495	-40 797	0	-40 797	

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
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	10 077	0	10 077	164	0	164		
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	10 077	0	10 077	164	0	164		
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-285	0	-285	0	0	0		
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	-285	0	-285	0	0	0		
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	9 792	0	9 792	164	0	164		
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési cél-tartalék	-285	0	-285	0	0	0		
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	-285	0	-285	0	0	0		
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-285	0	-285	0	0	0		
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	10 077	0	10 077	164	0	164		
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	6 099	0	6 099	0	0	0		
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	6 006	0	6 006	0	0	0		
080	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	93	0	93	0	0	0		
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-45 325	0	-45 325	-40 633	0	-40 633		

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		7
			c	d	e	f	g	h		z
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	303 493	0	303 493	349 136	0	349 136		
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	38 383	0	38 383	1 325	0	1 325		
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	6 194	0	6 194	19 903	0	19 903		
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-576 209	0	-576 209	434 139	0	434 139		
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-7 766	0	-7 766	-87 155	0	-87 155		
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0		
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	616 228	0	616 228	-674 979	0	-674 979		
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	605 746	0	605 746	-675 400	0	-675 400		
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-10 482	0	-10 482	-421	0	-421		
026	73OB174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	-1 184 671	0	-1 184 671	1 196 273	0	1 196 273		
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-252 618	0	-252 618	-74 728	0	-74 728		
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	932 053	0	932 053	-1 271 001	0	-1 271 001		
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	501 795	0	501 795	1 082 306	0	1 082 306		
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	501 795	0	501 795	1 082 306	0	1 082 306		

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			
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 078 004	0	1 078 004	648 167	0	648 167	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-576 209	0	-576 209	434 139	0	434 139	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	232 735	0	232 735	498 589	0	498 589	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	54 345	0	54 345	502	0	502	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	43 322	0	43 322	9 682	0	9 682	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	28 994	0	28 994	6 301	0	6 301	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	13 944	0	13 944	3 278	0	3 278	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	384	0	384	103	0	103	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	330 402	0	330 402	508 773	0	508 773	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	330 402	0	330 402	508 773	0	508 773	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	171 393	0	171 393	573 533	0	573 533	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	747 602	0	747 602	139 394	0	139 394	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-576 209	0	-576 209	434 139	0	434 139	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/--27) (-)	1 117 588	0	1 117 588	791 485	0	791 485	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	946 195	0	946 195	217 952	0	217 952	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	747 602	0	747 602	139 394	0	139 394	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-576 209	0	-576 209	434 139	0	434 139	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-7 766	0	-7 766	-87 155	0	-87 155	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	616 228	0	616 228	-674 979	0	-674 979	
061	73OB2834	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	-1 184 671	0	-1 184 671	1 196 273	0	1 196 273	

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

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	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	172	0	172	0	0	0	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	209	0	209	0	0	0	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	129	0	129	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	252	0	252	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	4	0	4	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	504	0	504	0	0	0	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	760	0	760	0	0	0	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	504	0	504	0	0	0	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 956	0	2 956	1 108	0	1 108	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			számláló	eltérések	felülvizsgált	számláló	eltérések	számláló	
			záró adatai	(+/-)	számláló	záró adatai	(+/-)	záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 956	0	2 956	1 108	0	1 108	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	28	0	28	-179	0	-179	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	28	0	28	-179	0	-179	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 984	0	2 984	929	0	929	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2 984	0	2 984	929	0	929	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 984	0	2 984	929	0	929	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	3 240	0	3 240	929	0	929	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	28	0	28	-179	0	-179	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	28	0	28	-179	0	-179	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	3 212	0	3 212	1 108	0	1 108	

Könyvvizsgálói jelentés

Elvégeztük a Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2012. évi tevékenységet lezáró beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. március 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 13 301 851 ezer Ft, a fedezeti céltartalék összege 13 152 308 ezer Ft, saját tőke összege 18 967 ezer Ft – valamint ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből áll. A beszámoló elkészítésére azért került sor, mert a MOBILITÁS Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldött Közgyűlés döntése alapján a pénztár 2012. április 1-jei nappal beolvad a Pannónia Nyugdíjpénztárba.

A vezetés felelőssége tevékenységet lezáró beszámolóért

A tevékenységet lezáró 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 ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a tevékenységet lezáró beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy a tevékenységet lezáró beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A 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. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek 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 a tevékenységet lezáró beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

A könyvvizsgálat során a Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2012. évi tevékenységet lezáró 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 tevékenységet lezáró beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint a tevékenységet lezáró beszámoló a Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2012. március 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2012. május 29.

Németh Sándorné
ügyvezető
MKVK nyilvántartási szám 000032
PSZÁF nyilvántartási szám: Tpt-00032/04

Nagyari Imréné
könyvvizsgáló
MKVK nyilvántartási szám 006611
PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-002393/04

Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Székhely: Budapest XIII., Váci út 110.
Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf.: 85
Alapítás: 1996. augusztus 21.

Igazgatótanács elnöke: Kövesdi Ferencné
Tagjai: Kállay Mariann
Dr. Horváth Sándor
Vajta Zoltánné
Zsuppán Géza

Ellenőrző Bizottság elnöke: dr. Morvay Miklós
Tagjai: Báthory Balázs
Békésiné dr. Papp Ildikó
Marácz Aliz
Nagyné Geiger Judit

A pénztár 2012. május 29-i Küldöttközgyűlése által elfogadott

A) 2011. éves beszámoló adatai

73OME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	15 930 046	15 728 284	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	4 590 263	4 204 264	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	4 590 263	4 204 264	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 348 827	4 184 179	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	320 492	711 073	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	3 563 833	3 215 916	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	464 502	257 190	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	241 436	20 085	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	11 339 783	11 523 699	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	156 515	136 300	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	150 838	101 797	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	5 677	34 503	
039	73OME123	III. Értékpapírok	10 678 982	10 233 865	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	2 657 386	2 406 842	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 561 112	7 584 473	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	34 597	150 113	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	6 884 343	7 002 582	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	287 868	287 868	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	354 304	143 910	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	458 643	250 911	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	1 841	-8 361	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	504 286	1 153 534	
050	73OME1241	1. Pénztárak	37	44	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	199 433	121 039	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	448	70 201	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	304 000	955 355	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	368	6 895	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	321	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	321	

73OMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	15 930 046	15 728 284	
002	73OMF11	Saját tőke	314 572	372 552	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	307 392	372 525	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	7 180	27	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	15 492 293	15 295 595	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	12 897	335	
014	73OMF1212	2. Működési portfólióértékelési különbözeteiből képzett céltartalék	12 897	335	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	9 640	7 941	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	3 257	-7 606	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	15 206 895	15 119 675	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	15 180 561	15 099 747	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	12 159 264	12 334 715	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	2 338 649	2 496 828	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	682 648	268 204	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	283 119	278 848	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	62 284	295 769	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	337 245	-306 413	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	26 334	19 928	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	26 011	19 928	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözlet	323	0	
032	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	264	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	59	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	123 303	76 221	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólióértékelési különbözete	6 344	927	
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	4 053	2 092	
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	2 291	-1 165	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	116 328	75 273	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	631	21	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	149 198	99 364	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	7 459	4 968	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	141 738	94 396	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1	0	
048	73OMF13	Kötelezettségek	99 877	16 801	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	99 877	16 801	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	20	20	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	37	2 274	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	97 223	13 098	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	2 597	1 409	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	2 545	1 374	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	42	35	
058	73OMF13253	c) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	10	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	23 304	43 336	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	23 304	43 336	

730A**Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	38 706	36 657	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	42 118	36 289	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	7 955	5 184	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	131	90	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	73 000	67 852	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	3 000	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	32 489	26 746	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	108 489	94 598	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	122 635	121 237	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	62 276	63 404	
013	730A1111	Anyagköltség	918	995	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	32 135	32 656	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	28 000	28 000	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 500	2 500	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 500	1 500	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	390	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	135	266	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	29 223	29 753	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	48 109	46 173	
023	730A1121	Béreköltség	35 993	34 819	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	24 230	23 855	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	11 763	10 964	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	11 628	10 964	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	135	0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 272	1 927	
032	730A1123	Béjárulékok	9 844	9 427	
033	730A113	Értékcsökkenési leírás	0	46	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	12 250	11 614	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	4 031	4 006	
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	8 219	7 608	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-14 146	-26 639	
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	20 253	25 010	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	22 473	25 461	
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2 220	451	
044	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 567	3 325	
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-3 539	-12 563	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	-749	-1 700	
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-2 790	-10 863	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-1 996	-4 285	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	794	6 578	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	19 281	15 772	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	528	646	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-3 539	-12 563	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	-749	-1 700	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-2 790	-10 863	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	966	1 023	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	765	814	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	201	209	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-2 045	-10 894	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	21 326	26 666	
075	73OA31	Rendkívüli bevételek	0	0	
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások	0	0	
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/-)	0	0	
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	
080	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0	
081	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	7 180	27	

73OB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	735 565	696 486	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	800 393	689 532	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	151 134	98 488	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	2 554	1 719	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 387 378	1 289 249	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	266 187	241 080	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	169 624	157 637	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	172 191	144 111	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 825 756	1 674 440	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	172 191	144 111	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	862 012	738 524	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 028 995	866 796	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	166 983	128 272	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	506 691	342 455	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	125 294	182 171	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	25 689	33 697	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	52 356	84 284	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-155 182	-414 767	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-142 490	-4 533	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	57 629	233 486	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	16 858	232 705	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-40 771	-781	
026	73OB174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	-70 321	-643 720	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-161 434	-277 380	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-91 113	366 340	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 416 860	966 364	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	1 415 248	964 851	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 568 989	1 379 295	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-153 741	-414 444	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	1 612	1 513	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	3 053	1 836	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-1 441	-323	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	128 406	271 848	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	37 154	39 508	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	32 317	149 939	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	70 750	66 926	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	58 487	49 616	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	9 274	9 382	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 989	7 928	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	268 627	528 221	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	268 301	527 474	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	326	747	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	1 148 233	438 143	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 300 688	851 821	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-153 741	-414 444	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	2 727	1 089	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-1 441	-323	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	2 801 798	1 968 472	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 653 565	1 530 329	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 300 688	851 821	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-153 741	-414 444	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-142 383	-4 269	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	57 629	233 486	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-68 987	-643 661	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	2 727	1 089	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-1 441	-323	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	-107	-264	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 334	-59	

73OC**Eredménykimutatás – Likviditási fedezet**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	8	0	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	6	0	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	4	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	18	0	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	912	15	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	930	15	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	849	1	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	7 220	6 862	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	8 251	7 022	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 031	160	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	941	2 079	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	20	6	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	4	1	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	11	2	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-491	-5 428	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	618	-1 963	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	18	3	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	11	4	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-7	1	
025	73OC174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	-1 127	-3 468	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-707	-2 278	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	420	1 190	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	7 705	3 522	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	7 426	3 495	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	279	27	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	141	320	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	7	1	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	6	4	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	411	277	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	308	193	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	102	84	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	565	602	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	519	589	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	46	13	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	7 140	2 920	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	7 221	2 934	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-472	-5 417	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	657	-1 962	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	-1 129	-3 455	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	7 460	8 337	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	233	14	

B) A pénztár gazdálkodását tükröző főbb mutatószámok:**1. A taglétszám alakulása 2011-ben**

A pénztár tárgyév eleji taglétszáma: 26 601 fő.

A pénztár tárgyév végi taglétszáma: 24 992 fő.

2. A tartalékok megoszlása 2011-ben

Tagdíj bevétel esetén:	fedezeti tartalék	95,0%,
	működési tartalék	5,0%,
	likviditási tartalék	0,0%.

Eseti befizetés esetén: fedezeti tartalék 100,0%.

3. A pénztár egészére számított hozamráta (%) alakulása

Év	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Nettó hozamráta	9,17	3,30	14,33	9,93	7,86	7,38	-4,37	13,87	8,01	2,91
Bruttó hozamráta	9,60	3,75	14,77	10,26	8,32	7,82	-4,16	14,25	8,49	3,32
Referencia hozam	9,16	3,05	15,65	11,13	7,77	5,81	-7,59	20,11	6,57	4,71

4. A pénztár vagyonának alakulása 2011-ben

Tárgyévi nyitó érték (piaci): 15 724 910 E Ft.

Tárgyévi záró érték (piaci): 15 625 975 E Ft.

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

Eszközcsoport	%-os megoszlása 2011. 01. 01-jén	%-os megoszlása 2011. 12. 31-én
Állampapírok	69,6	68,7
Vállalati, önkormányzati kötvények	3,6	9,0
Befektetési jegyek	15,3	14,6
Jelzáloglevelek	5,7	2,8
Részvények	5,8	4,9
Mindösszesen	100,0	100,0

6. A 2011. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a pénztári referenciaindex

Eszközcsoport	Min. %-os megoszlás	Max. %-os megoszlás	Pénztári referenciaindex összetétele
Bankbetét	0	50	75%-os abszolút hozamos portfóliórészre: 75% RMAX index hozam
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	20	100	
Magyar állampapír	20	100	
Külföldi állampapír	0	35	
Magyar gazdálkodószervezeti kötvény	0	10	
Külföldi gazdálkodószervezeti kötvény	0	10	
Magyar önkormányzati kötvény	0	10	
Külföldi önkormányzati kötvény	0	10	
Repó ügylet (szállítós)	0	15	
Pénzpiaci, likvid., kötvény al. befektet. jegy	0	15	
Jelzáloglevél	0	25	
Teljes részvényarány részvény alapú bef. jeggyel	0	50	25%-os benchmark követő portfóliórészre: 17,5% CMAX index hozam, 5% MSCI World index hozam, 2,5% BIX index hozam
Tőzsdei határidős ügylettel fedezett részv.	0	5	
Kockázati részvényarány összesen	0	45	
Hazai részvény és részvény alapú bef. jegy	0	40	
Nemzetközi részvény és részvény al. bef. jegy	0	40	

Eszközcsoport	Min. %-os megoszlás	Max. %-os megoszlás	Pénztári referenciaindex összetétele
Árúpiaci befektetési jegy, ETF	0	5	
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	0	5	
Garantál alap befektetési jegye	0	7	
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0	20	
Ingatlan befektetési jegy	0	10	

7. A 2012. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a pénztári referenciaindex

Eszközcsoport	Min. %-os megoszlás	Max. %-os megoszlás	Pénztári referenciaindex összetétele
Bankbetét	0	50	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	20	100	
Magyar állampapír	20	100	
Külföldi állampapír	0	35	
Magyar gazdálkodószervezeti kötvény	0	10	75%-os abszolút hozamos portfóliórészre:
Magyar hitelintézeti kötvény	0	15	
Külföldi gazdálkodószerv., hitelint. kötv.	0	10	
Magyar önkormányzati kötvény	0	10	75% RMAX index hozam
Külföldi önkormányzati kötvény	0	10	
Repó ügylet (szállítós)	0	15	
Pénzpiaci, likvid., kötvény al. befektet. jegy	0	20	
Jelzáloglevél	0	25	
Teljes részvényarány részvény alapú bef. jeggyel	0	50	
Tőzsdei határidős ügylettel fedezett részv.	0	5	25%-os benchmark követő portfóliórészre:
Kockázati részvényarány összesen	0	45	
Hazai részvény és részvény alapú bef. jegy	0	40	
Nemzetközi részvény és részvény al. bef. jegy	0	40	
Árúpiaci befektetési jegy, ETF	0	10	
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	0	5	18,5% CMAX index hozam,
Garantál alap befektetési jegye	0	10	5% MSCI World index hozam,
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0	20	
Ingatlan befektetési jegy	0	10	1,5% BIX index hozam

Független könyvvizsgálói jelentés a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére

Elvégeztük a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár mellékelt 2011. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 15 728 284 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 27 E Ft, a céltartalékok összege 15 295 595 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

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

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2011. évi éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben, illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2011. 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, 2012. május 29.

Dömötörfy József vezérigazgató
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest, Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt – 000184/04.
PSZÁF Ept – 004506/07.
MKVK 000184

Dömötörfy Józsefné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644

QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Tevékenységi engedély jogerőre emelkedés napja: 1998. november 19.

Az Igazgatótanács tagjai:

Dr. Ferencz Beatrix elnök
Zászkaliczky Pál, Náczi Attila

Az Ellenőrző Bizottság tagjai:

Farnér S. Balázs elnök
Dobó Judit, Eőry Erika, Béres Katalin, Girhiny Anikó

Könyvvizsgáló:

2011.12.31-ig dr. Rocskai János bejegyzett könyvvizsgáló,
2012.01.01-jétől a Pénzmentő Kft., személyében Szabó Katalin

Biztosításmatematikus:

Matuzsálem Kft. Csordás Ferenc

Letétkezelő:

Erste Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt.

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

	2011.01.01.	2011.12.31.
Taglétszám (fő)	702	727

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Tartalék	2010. év	2011. év		
		Befizetés 0–120 000 Ft	Befizetés 120 001–300 000 Ft	Befizetés 300 001-től
Fedezeti	94,0%	94,0%	97,0%	99,0%
Működési	5,5%	5,5%	2,5%	1,0%
Likviditási	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%

A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói**2011. évi alaponkénti hozamok alakulása**

Hozam	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összes
Nettó	-9,13%	-9,13%	-9,13%	-9,13%
Bruttó	-8,26%	-8,26%	-8,26%	-8,26%

Hozamráta alakulása 2001–2011.

Év	Nettó hozam	Bruttó hozam	Referenciaindex
2001	10,71%	10,79%	–
2002	9,42%	9,53%	–
2003	4,46%	4,51%	4,51%
2004	13,14%	13,26%	12,23%
2005	7,68%	8,16%	15,07%
2006	6,97%	7,56%	10,16%
2007	4,66%	5,23%	6,47%
2008	-10,77%	-10,30%	-14,26%
2009	25,05%	25,90%	27,40%
2010	3,65%	4,60%	5,24%
2011	-9,13%	-8,26%	-2,90%

A QUAESTOR Önkéntes Nyugdíjpénztár 10 éves átlaghozama (vagyonkezelői teljesítmény): 5,06%

A QUAESTOR Önkéntes Nyugdíjpénztár 10 éves vagyonnövekedési mutató (a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi): 4,16%

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2011.01.01.	2011.12.31.
Pénztár vagyona piaci értéken	436 063	429 143

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

Eszközcsoport	2011.01.01.	2011.12.31.
Államkötvények	42,03%	44,28%
Vállalati kötvények	0,00%	3,71%
Részvények	22,69%	26,56%
Kincstárjegy	12,77%	3,81%
Befektetési jegy	14,34%	17,63%
Jelzáloglevél	6,51%	3,02%
Pénzeszközök	1,67%	0,99%

Tárgyévra és a tárgyévet követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referenciaindex

Eszközök	Min. (%)	Max. (%)	Cél (%)	Referenciaindex
A) Állampapírok és pénzeszközök				
Pénzeszközök	0	30	0	
Lekötött betétek	0	30	0	ZMAX
Repó (fordított repó) ügyletek	0	20	0	ZMAX
Hazai, rövid állampapír	10	40	15	RMAX
Hazai, hosszú állampapír	30	60	35	MAX
Külföldi állampapír	0	15	0	Eurobund
B) Vállalati kötvények				
Hazai vállalati kötvény	0	10	0	MAXC
Külföldi (nem hitelintézeti) vállalati kötvény	0	10	0	Eurobund

Eszközők	Min. (%)	Max. (%)	Cél (%)	Referenciaindex
Hazai hitelintézeti kötvény	0	30	0	MAXC
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	15	0	Eurobund
C) Jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek				
Hazai jelzáloglevelek	0	25	5	MAXC
D) Részvények				
Hazai likvid tőzsdei részvények	15	45	25	BUX
Hazai nem likvid tőzsdei részvények	0	15	5	BUMIX
Hazai, tőzsdére bevezetendő részvények	0	10	0	BUX
Külföldi tőzsdei részvények	0	30	0	MSCI World
Külföldi, tőzsdére bevezetendő részvények	0	10	0	MSCI World
E) Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok				
Magyarországon bejegyzett, pénzügyi, kötvény- és kötvénytúlsúlyos vegyes alapok jegyei	0	30	10	RMAX
Külföldön bejegyzett, pénzügyi, kötvény- és kötvénytúlsúlyos vegyes alapok jegyei	0	30	0	RMAX
Magyarországon bejegyzett, kiegyensúlyozott vegyes alapok illetve részvényalapok jegyei	0	30	5	70% MAXC+30% BUX
Külföldön bejegyzett, kiegyensúlyozott vegyes alapok illetve részvényalapok jegyei	0	30	0	70% MAXC+30% MSCI World
Származtatott, nem garantált alapok jegyei	0	5	0	RMAX
Kockázati tőkealapok jegyei	0	5	0	MAXC
Ingatlanalapok jegyei	0	10	0	BIX
F) Egyéb befektetések	0	10	0	RMAX

2011. évi auditált mérleg és eredménykimutatás

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	436 063	0	436 063	429 143	0	429 143
A) Befektetett eszközök	166 301	0	166 301	208 035	0	208 035
I. Immateriális javak	2 016	0	2 016	1 632	0	1 632
1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2. Szellemi termékek	2 016	0	2 016	1 632	0	1 632
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	164 285	0	164 285	206 403	0	206 403
1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	151 719	0	151 719	221 531	0	221 531
3.1. Kötvények	0	0	0	17 900	0	17 900
3.2. Állampapírok	125 605	0	125 605	192 069	0	192 069

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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
3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
3.4. Jelzáloglevél	26 114	0	26 114	11 562	0	11 562
3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	12 566	0	12 566	-15 128	0	-15 128
B) Forgóeszközök	269 762	0	269 762	221 108	0	221 108
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
2. Áruk	0	0	0	0	0	0
3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	8 703	0	8 703	19 449	0	19 449
1. Tagdíjkövetelések	8 014	0	8 014	18 232	0	18 232
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
3. Tagi kölcsön	460	0	460	676	0	676
4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
5. Egyéb követelések	229	0	229	541	0	541
6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
III. Értékpapírok	254 261	0	254 261	196 579	0	196 579
1. Egyéb részesedések	135 468	0	135 468	182 450	0	182 450
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	91 852	0	91 852	37 493	0	37 493
2.1. Kötvények	0	0	0	18 944	0	18 944
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	91 852	0	91 852	18 549	0	18 549
2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	26 941	0	26 941	-23 364	0	-23 364
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzeszközök	6 798	0	6 798	5 080	0	5 080
1. Pénztárak	496	0	496	34	0	34
2. Pénztári elszámolási betétszámla	6 302	0	6 302	5 046	0	5 046
3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	436 063	0	436 063	429 143	0	429 143
Saját tőke	72	0	72	462	0	462
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	k	l	m	n	o	p
1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	650	0	650	594	0	594
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-578	0	-578	-132	0	-132
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	434 245	0	434 245	425 837	0	425 837
I. Működési céltartalék	539	0	539	711	0	711
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
2. Működési portfólióértékelési különbözetéből képzett céltartalék	539	0	539	711	0	711
2.1 Időarányosan járó kamat (+)	109	0	109	120	0	120
2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	430	0	430	591	0	591
II. Fedezeti céltartalék	424 995	0	424 995	406 961	0	406 961
1. Egyéni számlákon	424 544	0	424 544	406 961	0	406 961
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	309 125	0	309 125	344 754	0	344 754
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	84 708	0	84 708	108 596	0	108 596
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	30 711	0	30 711	-46 389	0	-46 389
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	7 341	0	7 341	4 053	0	4 053
1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	23 370	0	23 370	-50 442	0	-50 442
2. Szolgáltatási tartalékon	451	0	451	0	0	0
2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	209	0	209	0	0	0
2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	240	0	240	0	0	0
2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	2	0	2	0	0	0
2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	2	0	2	0	0	0
2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0
III. Likviditási céltartalék	697	0	697	-57	0	-57
3. Likviditási portfólióértékelési különbözete	392	0	392	-621	0	-621
3.1 Időarányosan járó kamat (+)	25	0	25	-29	0	-29
3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	367	0	367	-592	0	-592
5. Egyéb likviditási célokra	296	0	296	556	0	556
6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	9	0	9	8	0	8
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	8 014	0	8 014	18 222	0	18 222
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	441	0	441	961	0	961
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	7 533	0	7 533	17 172	0	17 172

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	40	0	40	89	0	89
Kötelezettségek	1 425	0	1 425	2 585	0	2 585
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 425	0	1 425	2 585	0	2 585
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	31	0	31	1	0	1
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 131	0	1 131	2 316	0	2 316
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	197	0	197	240	0	240
5. Azonosítatlan függő befizetések	66	0	66	28	0	28
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	17	0	17	17	0	17
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	46	0	46	11	0	11
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	3	0	3	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	321	0	321	259	0	259
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	259	0	259
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	321	0	321	0	0	0
3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	1 599	0	1 599	1 601	0	1 601
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	463	0	463	502	0	502
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	413	0	413	518	0	518
Utólag befolyt tagdíjak	115	0	115	222	0	222
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 764	0	1 764	1 807	0	1 807
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
Működési célra kapott rendszeres támogatás	18	0	18	0	0	0
Működési célra juttatott eseti adomány	800	0	800	2 000	0	2 000
Egyéb bevételek	201	0	201	377	0	377
Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	2 783	0	2 783	4 184	0	4 184
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	3 387	0	3 387	4 429	0	4 429
Anyagjellegű ráfordítások	2 640	0	2 640	2 628	0	2 628
Anyagköltség	79	0	79	54	0	54
Igénybe vett szolgáltatások	2 317	0	2 317	2 318	0	2 318
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 070	0	1 070	1 065	0	1 065
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	12	0	12	26	0	26
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	813	0	813	688	0	688
Aktuáriusi díj (számla alapján)	125	0	125	125	0	125
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	297	0	297	414	0	414
Egyéb szolgáltatások költsége	244	0	244	256	0	256
Személyi jellegű ráfordítások	143	0	143	1 155	0	1 155
Béreköltség	124	0	124	929	0	929
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0	0	0	0	0
Állományba nem tartozók munkadíja	124	0	124	929	0	929
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	124	0	124	929	0	929
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0
Bérráulékok	19	0	19	226	0	226
Értékcsökkenési leírás	384	0	384	384	0	384
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	220	0	220	262	0	262
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	196	0	196	210	0	210
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	24	0	24	52	0	52
Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-604	0	-604	-245	0	-245
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	27	0	27	64	0	64
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	29	0	29	83	0	83
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2	0	2	19	0	19
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3	0	3	64	0	64
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	4	0	4	8	0	8
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	4	0	4
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1	0	1	-170	0	-170
Időarányosan járó kamat	-2	0	-2	-11	0	-11
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	3	0	3	-159	0	-159
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	6	0	6	-66	0	-66
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	3	0	3	93	0	93
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	35	0	35	-30	0	-30
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	2	0	2	9	0	9
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	1	0	1	-170	0	-170
Időarányosan járó kamat	-2	0	-2	-11	0	-11
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	3	0	3	-159	0	-159
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	4	0	4
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6	0	6	14	0	14

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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
Vagyonkezelői díjak	5	0	5	11	0	11
Letétkezelői díjak	1	0	1	1	0	1
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	2	0	2
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	9	0	9	-143	0	-143
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	26	0	26	113	0	113
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-578	0	-578	-132	0	-132

Eredménykimutatás – Pénztár szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	27 332	0	27 332	29 048	0	29 048
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7 910	0	7 910	8 850	0	8 850
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	7 073	0	7 073	9 642	0	9 642
Utólag befolyt tagdíjak	1 962	0	1 962	3 951	0	3 951
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	30 131	0	30 131	32 207	0	32 207
Tagok egyéb befizetései	3 622	0	3 622	17 231	0	17 231
Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 622	0	3 622	4 459	0	4 459
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	582	0	582	0	0	0
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	34 335	0	34 335	49 438	0	49 438
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	412	0	412	571	0	571
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	13 977	0	13 977	20 348	0	20 348
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	15 033	0	15 033	28 424	0	28 424
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 056	0	1 056	8 076	0	8 076
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 464	0	1 464	23 221	0	23 221
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	1 870	0	1 870	2 053	0	2 053
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	1 769	0	1 769
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 372	0	1 372	-77 156	0	-77 156
Időarányosan járó kamat	2 202	0	2 202	-2 834	0	-2 834
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-830	0	-830	-74 322	0	-74 322
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	2 002	0	2 002	-30 101	0	-30 101
Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	2 832	0	2 832	44 221	0	44 221
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	18 683	0	18 683	-29 765	0	-29 765
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	18 661	0	18 661	-29 765	0	-29 765
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	17 292	0	17 292	47 391	0	47 391
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	1 369	0	1 369	-77 156	0	-77 156
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	22	0	22	0	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	19	0	19	0	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet	3	0	3	0	0	0
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	823	0	823	3 611	0	3 611
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	2 166	0	2 166
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 864	0	3 864	4 823	0	4 823
Vagyonkezelői díjak	3 232	0	3 232	3 477	0	3 477
Letétkezelői díjak	439	0	439	514	0	514
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	193	0	193	832	0	832
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	4 687	0	4 687	10 600	0	10 600
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	4 682	0	4 682	10 600	0	10 600
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	0	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	13 996	0	13 996	-40 365	0	-40 365
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	12 610	0	12 610	36 791	0	36 791
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	1 369	0	1 369	-77 156	0	-77 156
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	14	0	14	0	0	0
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	3	0	3	0	0	0
Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	47 919	0	47 919	8 502	0	8 502
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének összegében	33 923	0	33 923	48 867	0	48 867
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	12 610	0	12 610	36 791	0	36 791
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből	1 369	0	1 369	-77 156	0	-77 156
Időarányosan járó kamat	2 199	0	2 199	-2 834	0	-2 834
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözletből	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-830	0	-830	-74 322	0	-74 322
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	14	0	14	0	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	3	0	3	0	0	0
Időarányosan járó kamat	2	0	2	0	0	0
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözletből	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	1	0	1	0	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	145	0	145	149	0	149
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	42	0	42	46	0	46
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	38	0	38	48	0	48
Utólag befolyt tagdíjak	10	0	10	21	0	21
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	159	0	159	168	0	168
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	159	0	159	168	0	168
Likviditási célú egyéb ráfordítások	2	0	2	3	0	3
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	20	0	20	190	0	190
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	19	0	19	264	0	264
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	-1	0	-1	74	0	74
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1	0	1	209	0	209
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	2	0	2	16	0	16
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	15	0	15
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5	0	5	-671	0	-671
Időarányosan járó kamat	3	0	3	-32	0	-32
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	2	0	2	-639	0	-639
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	5	0	5	-249	0	-249
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	3	0	3	390	0	390
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	28	0	28	-241	0	-241
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	27	0	27	-241	0	-241
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	1	0	1	0	0	0
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1	0	1	34	0	34
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	21	0	21
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	42	0	42
Vagyonkezelői díjak	4	0	4	31	0	31
Letétkezelői díjak	1	0	1	4	0	4
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	7	0	7
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	6	0	6	97	0	97

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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 és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	6	0	6	97	0	97
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	22	0	22	-338	0	-338
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	179	0	179	-173	0	-173
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	5	0	5	-671	0	-671
Időarányosan járó kamat	3	0	3	-32	0	-32
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	2	0	2	-639	0	-639
Egyéb likviditási célokra	174	0	174	498	0	498
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0

Független könyvvizsgálói jelentés a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak

Dr. Rocska János (MKVK nyilvántartási szám: 004148) pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló elvégeztem a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 429 143 ezer Ft a mérleg szerinti eredmény 132 ezer Ft veszteség – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

Az én felelősségem az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és az önkéntes egészségpénztárakra vonatkozó egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezem meg és végezzem el, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár 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 foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 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 számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztem a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. Az én felelősségem az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményem szerint a 2011. évi üzleti jelentés a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. május 22.

Dr. Rocskai János
pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK: 004148

Richter Gedeon Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár**1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:**

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	6162	6345

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

2.1. Az egységes tagdíjra		2.2. Az egységes tagdíjon felül	
2011.01.01-jétől 2011.12.31-ig	%	2011.01.01-jétől 2011.12.31-ig	%
Fedezeti tartalék	97,0	Fedezeti tartalék	97,0
Működési tartalék	2,9	Működési tartalék	2,9
Likviditási tartalék	0,1	Likviditási tartalék	0,1

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

	hozamráta	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
pénztár egésze*	nettó (%)	9,70	2,51	13,00	9,45	7,30	5,26	-3,64	11,53	6,69	1,71
	bruttó (%)	9,70	2,81	13,23	9,56	7,41	5,33	-3,58	11,60	6,75	1,76
	Referenciaindex (%)	7,95	1,02	13,76	9,94	6,74	6,36	4,87	12,73	5,37	5,60

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja stb.) adódik.

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

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	12 889 063	13 887 876

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás tárgyév január 1-jén	%-os megoszlás tárgyév december 31-én
Házipénztár (forint és valuta)	0,00	0,00
Pénzforgalmi és befektetési számla	22,06	20,57
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00	6,61
Magyar állampapír	39,99	31,94
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00	0,38
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00	0,17
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,29	2,78
BÉT-re bevezetett részvények	0,05	0,04
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	20,10	17,86
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	5,96	5,81
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	7,41	7,48
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	4,14	6,36

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

Eszközcsoport	Minimum – maximum %-os megoszlás T év	Referenciaindex T év
Folyószámla lekötött bankbetét	0–50	RMAX 65%
Hazai állampapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	20–100	MAX 12%
Jelzáloglevelek	0–25	
Ingatlan (kizárólag befektetési alapon keresztül)	0–10	
Mo.-n bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott vállalati kötvények	0–10	
Mo.-n bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények	0–20	
Hazai részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	0–15	BUX 2%
Külföldi gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott, legalább BBB minősítésű kötvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok bef. jegyei	0–30	Lehman Brothers Euro Aggregate Index 18%
Külföldi részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0–30	
Szabványosított tőzsdei határidős és opciós ügyletek	Csak meglévő pozíciók kockázatának fedezetére	Dow Jones Euro Stoxx 50 Index 3%
Tőzsdén kívüli származtatott ügylet	Csak devizaárfolyam-kockázat fedezetére	

Eszközcsoport	Minimum – maximum %-os megoszlás T+1 év	Referenciaindex T+1 év
Bankszámlák és készpénz összesen	0–50	RMAX 63%
Házipénztár (forint és valuta)		MAX 12%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla		
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír	0–100	
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0–15	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		

Eszközcsoport	Minimum – maximum %-os megoszlás T+1 év	Referenciaindex T+1 év
Külföldi állampapír	0–25	Bloomberg/EFFAS Gov BD IND EU 1-5 Yr 10%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal		
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0–10	Barclays Euro Aggregate 1-5 Yr Euro 8%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		
Részvények		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0–10	BUX 3%
Mo-on kibocsátott, nyilvánosan forg-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bev-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya	0–5	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0–10	MSCI AC World Index 2%
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	0–5	DJ UBS Commodity Index 1%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0–40	RMAX 63% MAX 12% BUX 3%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0–10	
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0–25	Bloomberg/EFFAS Gov BD IND EU 1-5 Yr 10%
Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0–10	
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0–5	MSCI AC World Index 2%
Jelzáloglevél		ENGL-EPRA/NAREIT Global 1%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél	0–10	
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél		
Alábbiakra a törvényi szabályozás betartása mellett fedezeti jelleggel kerülhet sor:		RMAX 63% MAX 12%
– Határidős ügyletek	0–10	
– Opció ügyletek		
– SWAP ügyletek		
– Repó ügyletek		

Mérleg

adatok E Ft-ban

Megnevezés	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	12 900 782	0	12 900 782	13 900 767	0	13 900 767
A) Befektetett eszközök	2 644 770	0	2 644 770	4 996 396	0	4 996 396
I. Immateriális javak	1 070	0	1 070	63	0	63
2. Szellemi termékek	1 070	0	1 070	63	0	63
II. Tárgyi eszközök	159	0	159	342	0	342
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	159	0	159	342	0	342
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 643 541	0	2 643 541	4 995 991	0	4 995 991
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 469 357	0	2 469 357	5 125 045	0	5 125 045
3.1. Kötvények	2 374 748	0	2 374 748	4 219 964	0	4 219 964

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
3.4. Jelzáloglevél	94 609	0	94 609	905 081	0	905 081
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	174 184	0	174 184	-129 054	0	-129 054
B) Forgóeszközök	10 256 012	0	10 256 012	8 904 371	0	8 904 371
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	10 490	0	10 490	12 486	0	12 486
1. Tagdíjkövetelések	9 036	0	9 036	9 902	0	9 902
5. Egyéb követelések	1 454	0	1 454	2 584	0	2 584
III. Értékpapírok	7 401 857	0	7 401 857	5 117 335	0	5 117 335
1. Egyéb részesedések	3 990 053	0	3 990 053	3 930 053	0	3 930 053
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 919 539	0	2 919 539	691 198	0	691 198
2.1. Kötvények	978 518	0	978 518	691 198	0	691 198
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 567 694	0	1 567 694	0	0	0
2.4. Jelzáloglevél	373 327	0	373 327	0	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	492 265	0	492 265	496 084	0	496 084
IV. Pénzeszközök	2 843 665	0	2 843 665	3 774 550	0	3 774 550
1. Pénztárak	53	0	53	58	0	58
2. Pénztári elszámolási betétszámla	40 171	0	40 171	79 299	0	79 299
3. Elkülönített betétszámla	2 466 535	0	2 466 535	2 727 416	0	2 727 416
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	907 050	0	907 050
5. Devizaszámla	336 896	0	336 896	46 012	0	46 012
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	10	0	10	14 715	0	14 715
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0

adatok E Ft-ban

Megnevezés	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	12 900 782	0	12 900 782	13 900 767	0	13 900 767
D) Saját tőke	337 243	0	337 243	367 278	0	367 278
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	314 835	0	314 835	337 243	0	337 243
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	22 408	0	22 408	30 035	0	30 035
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
E) Céltartalékok	12 558 169	0	12 558 169	13 525 637	0	13 525 637
I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0
II. Fedezeti céltartalék	12 404 160	0	12 404 160	13 361 545	0	13 361 545
1. Egyéni számlákon	12 404 160	0	12 404 160	13 361 545	0	13 361 545
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	9 359 764	0	9 359 764	10 456 804	0	10 456 804
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	2 377 937	0	2 377 937	2 522 996	0	2 522 996
1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	666 459	0	666 459	381 745	0	381 745
1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	200 061	0	200 061	182 263	0	182 263
1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	111 233	0	111 233	284 864	0	284 864
1.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	355 165	0	355 165	-85 382	0	-85 382
III. Likviditási céltartalék	152 032	0	152 032	162 341	0	162 341
5. Egyéb likviditási célokra	152 032	0	152 032	162 341	0	162 341
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 977	0	1 977	1 751	0	1 751
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	57	0	57	51	0	51
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 918	0	1 918	1 698	0	1 698
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	2	0	2	2	0	2

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
F) Kötelezettségek	5 370	0	5 370	7 852	0	7 852
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	5 370	0	5 370	7 852	0	7 852
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	13	0	13	0	0	0
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	30	0	30	31	0	31
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	5 327	0	5 327	7 821	0	7 821
G) Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás**A) Pénztár működési tevékenysége**

adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
01	Tagok által fizetett tagdíj	12 872	0	12 872	14 165	0	14 165
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	23 951	0	23 951	26 295	0	26 295
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	136	0	136	128	0	128
04	Utólag befolyt tagdíjak	123	0	123	134	0	134
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	36 810	0	36 810	40 466	0	40 466
06	Tagok egyéb befizetései	1 527	0	1 527	2 676	0	2 676
09	Egyéb bevételek	2 062	0	2 062	2 890	0	2 890
10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	40 399	0	40 399	46 032	0	46 032
11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	34 282	0	34 282	35 711	0	35 711
11.1	Anyagjellegű ráfordítások	3 714	0	3 714	3 419	0	3 419
11.1.1	Anyagköltség	27	0	27	14	0	14
11.1.2	Igénybe vett szolgáltatások	1 733	0	1 733	1 513	0	1 513
11.1.2.3	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 063	0	1 063	1 063	0	1 063
11.1.2.5	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	225	0	225	0	0	0
11.1.2.6	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	445	0	445	450	0	450
11.1.3	Egyéb szolgáltatások költsége	1 954	0	1 954	1 892	0	1 892
11.2	Személyi jellegű ráfordítások	26 188	0	26 188	27 560	0	27 560
11.2.1	Béreköltség	19 447	0	19 447	20 716	0	20 716
11.2.1.1	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	10 663	0	10 663	11 504	0	11 504
11.2.1.2	Állományba nem tartozók munkadíja	8 784	0	8 784	9 212	0	9 212
11.2.1.2.4	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	8 584	0	8 584	9 012	0	9 012
11.2.1.2.5	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	200	0	200	200	0	200
11.2.2	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 437	0	1 437	1 105	0	1 105
11.2.3	Bérfelrakások	5 304	0	5 304	5 739	0	5 739
11.3	Értékcsökkenési leírás	1 039	0	1 039	1 145	0	1 145
11.4	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 341	0	3 341	3 587	0	3 587
11.4.1	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 335	0	3 335	3 586	0	3 586
11.4.3	Egyéb ráfordítások	6	0	6	1	0	1
12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	6 117	0	6 117	10 321	0	10 321
14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	16 310	0	16 310	19 746	0	19 746
14.2	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	16 310	0	16 310	19 746	0	19 746
21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	16 310	0	16 310	19 746	0	19 746

adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	19	0	19	32	0	32
28.2	Letétkezelői díjak	19	0	19	32	0	32
29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	19	0	19	32	0	32
30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/-)	16 291	0	16 291	19 714	0	19 714
33	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/-)	0	0	0	0	0	0
36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0	0	0	0	0
38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	22 408	0	22 408	30 035	0	30 035

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
01	Tagok által fizetett tagdíj	430 541	0	430 541	473 780	0	473 780
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	801 102	0	801 102	879 515	0	879 515
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 547	0	4 547	4 265	0	4 265
04	Utólag befolyt tagdíjak	4 100	0	4 100	4 485	0	4 485
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 231 196	0	1 231 196	1 353 515	0	1 353 515
06	Tagok egyéb befizetései	149 420	0	149 420	262 571	0	262 571
06.1	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	96 358	0	96 358	96 371	0	96 371
10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 380 616	0	1 380 616	1 616 086	0	1 616 086
11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	488 384	0	488 384	540 185	0	540 185
12.1	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	495 248	0	495 248	638 052	0	638 052
12.2	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	6 864	0	6 864	97 867	0	97 867
13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	97 635	0	97 635	79 461	0	79 461
14	Befektetési jegyek realizált hozama	8 283	0	8 283	7 229	0	7 229
15	Kapott osztalékok és részesedések	109	0	109	122	0	122
16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	7 876	0	7 876	302	0	302
17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	162 862	0	162 862	-284 714	0	-284 714
17.1	Időarányosan járó kamat	-34 023	0	-34 023	-17 798	0	-17 798
17.3	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	26 145	0	26 145	173 631	0	173 631
17.3.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	29 844	0	29 844	169 931	0	169 931
17.3.2	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	3 699	0	3 699	-3 700	0	-3 700
17.4	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	170 740	0	170 740	-440 547	0	-440 547
17.4.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	135 973	0	135 973	-103 552	0	-103 552
17.4.2	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-34 767	0	-34 767	336 995	0	336 995
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	765 149	0	765 149	342 585	0	342 585

adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
19.1	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	765 149	0	765 149	342 585	0	342 585
19.1.1	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	602 287	0	602 287	627 299	0	627 299
19.1.2	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	162 862	0	162 862	-284 714	0	-284 714
21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	12 208	0	12 208
23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 629	0	1 629	10 994	0	10 994
25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7 413	0	7 413	7 107	0	7 107
25.2	Letétkezelői díjak	6 404	0	6 404	7 107	0	7 107
25.3	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 009	0	1 009	0	0	0
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	9 042	0	9 042	30 309	0	30 309
26.1	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	9 042	0	9 042	30 309	0	30 309
27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	756 107	0	756 107	312 276	0	312 276
27.1	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	593 245	0	593 245	596 990	0	596 990
27.2	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	162 862	0	162 862	-284 714	0	-284 714
28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	2 136 723	0	2 136 723	1 928 362	0	1 928 362
28.1	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 380 616	0	1 380 616	1 616 086	0	1 616 086
28.2	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	593 245	0	593 245	596 990	0	596 990
28.3	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	162 862	0	162 862	-284 714	0	-284 714
28.3.1	Időarányosan járó kamat	-34 023	0	-34 023	-17 798	0	-17 798
28.3.3	Devizaárfolyam különbözetből	26 145	0	26 145	173 631	0	173 631
28.3.4	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	170 740	0	170 740	-440 547	0	-440 547

C) Likviditási fedezet

adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
01	Tagok által fizetett tagdíj	442	0	442	488	0	488
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	824	0	824	906	0	906
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	5	0	5	4	0	4
04	Utólag befolyt tagdíjak	4	0	4	5	0	5
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 265	0	1 265	1 395	0	1 395
06	Tagok egyéb befizetései	53	0	53	92	0	92
10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 318	0	1 318	1 487	0	1 487
11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	7 379	0	7 379	8 822	0	8 822
12.1	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	7 379	0	7 379	8 822	0	8 822
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	7 379	0	7 379	8 822	0	8 822
19.1	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcs. bevételek	7 379	0	7 379	8 822	0	8 822
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	0	0	0	0	0	0

adatok E Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	7 379	0	7 379	8 822	0	8 822
28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	8 697	0	8 697	10 309	0	10 309
28.2	Egyéb likviditási célokra	8 697	0	8 697	10 309	0	10 309

Független könyvvizsgálói jelentés a Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár tagjainak

Elvégeztem a Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár (1103 Budapest, Gyömrői út 8.) mellékelt, 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát. A beszámoló, a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 13 900 767 216 Ft. A működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 30 035 204 Ft nyereség. A beszámoló a mérlegen kívül még, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből és az Üzleti Jelentésből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint 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 szempontjából meghatározó belső ellenőrzés kialakítását, a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését. A Nyugdíjpénztár 2010. december 31-i beszámolóját is én vizsgáltam, azt 2011. május 25. napján hitelesítő záradékkal láttam el.

Az elvégzett könyvvizsgálat alapján a könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről.

A kiválasztott eljárások, – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, – a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelméréseinek nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek, az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint és az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk/ám a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

A könyvvizsgálat során a Richter Gedeon Rt. mellett működő 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 beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2012. május 24.

„VAGYON” BT.
1039 Budapest, Árpád u. 26.
MKVK száma: 000532

Fekete Istvánné
bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK száma: 004513

TAURUS Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2011. év

1. A pénztár 2011. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Taglétszám (fő)	1 308	1 476

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2011. évben

Tartalékok közötti megosztás 2011.01.01.–2011.12.31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	97%
Működési tartalék	2,9%
Likviditási tartalék	0,1%

3. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	
Pénztár egésze	Nettó hozamráta %	7,89	6,15	16,00	9,43	7,40	5,86	-5,51	18,44	7,00	0,10
	Bruttó hozamráta %	9,10	7,16	16,84	11,38	8,15	6,32	-5,05	19,12	7,52	0,50
	Referenciaindex hozamrátája %	3,67	4,12	16,34	12,19	8,20	6,04	-6,39	19,16	6,77	0,49

Megnevezés	Nettó hozamráta %
10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2002–2011)	7,08
10 éves vagyonnövekedési mutató** (2002–2011)	6,81

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

** a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi

4. A pénztár teljes vagyonának 2011. évi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	2 918 021	2 847 483

5. A pénztár teljes vagyonának 2011. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2011. január 1-jén	%-os megoszlás 2011. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,65%	1,10%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	81,11%	81,00%
Magyar állampapír	78,25%	79,12%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,86%	1,88%
Részvények	8,55%	9,42%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Mo.-on nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,55%	9,42%
Befektetési jegyek	7,45%	7,14%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	5,13%	5,36%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	2,00%	1,46%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,31%	0,32%
Jelzálog levél	2,21%	1,17%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,21%	1,17%
Kockázati tőkealap-jegy	0,03%	0,03%
Követelések értékpapír ügyletekből	-	0,16%

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

Eszközcsoport	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-) eszközcsoportokba 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-) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	20%
Az A6.) és B5.) eszközcsoportokba 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-piacra 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%
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 tőzsdai határidős ügyletek	0%	15%
F2.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdai 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 tőkealapjegy	0%	0,5%

A pénztár kompozit referenciaindex:

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

7. A 2012. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

A befektetési politika 2012. évre vonatkozóan nem módosult, megegyezik a 2011. évi befektetési politikában foglaltakkal.

73OME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód	
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	beszámoló	eltérések		felülvizsgált
			záró adatai	(+, -)	beszámoló	záró adatai	záró adatai	(+, -)		beszámoló
1	2	3	4	5	6	7				
c	d	e	f	g	h	z				
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 937 648	0	2 937 648	2 870 228	0	2 870 228		
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 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	2 937 648	0	2 937 648	2 870 228	0	2 870 228		
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	19 620	0	19 620	27 199	0	27 199		
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	19 620	0	19 620	22 732	0	22 732		
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	4 467	0	4 467		
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés 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	
039	73OME123	III. Értékpapírok	2 898 946	0	2 898 946	2 811 812	0	2 811 812	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	403 444	0	403 444	488 114	0	488 114	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 293 570	0	2 293 570	2 366 250	0	2 366 250	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	55 876	0	55 876	46 750	0	46 750	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	2 177 136	0	2 177 136	2 288 378	0	2 288 378	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	60 558	0	60 558	31 122	0	31 122	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	201 932	0	201 932	-42 552	0	-42 552	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	19 082	0	19 082	31 217	0	31 217	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	19 060	0	19 060	31 109	0	31 109	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	22	0	22	108	0	108	
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 – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 937 648	0	2 937 648	2 870 228	0	2 870 228	
002	73OMF11	Saját tőke	43 690	0	43 690	46 590	0	46 590	
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	38 664	0	38 664	43 690	0	43 690	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	5 026	0	5 026	2 900	0	2 900	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	2 882 176	0	2 882 176	2 797 461	0	2 797 461	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	409	0	409	475	0	475	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólióértékelési különbözetéből képzett céltartalék	409	0	409	475	0	475	
015	73OMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	495	0	495	710	0	710	

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	
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 értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-86	0	-86	-235	0	-235	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	2 872 377	0	2 872 377	2 786 032	0	2 786 032	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	2 848 944	0	2 848 944	2 753 486	0	2 753 486	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 252 380	0	2 252 380	2 335 546	0	2 335 546	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	394 471	0	394 471	458 247	0	458 247	
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	202 093	0	202 093	-40 307	0	-40 307	
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	93 956	0	93 956	80 727	0	80 727	
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-656	0	-656	2 412	0	2 412	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	108 793	0	108 793	-123 446	0	-123 446	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	23 433	0	23 433	32 546	0	32 546	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	22 143	0	22 143	31 452	0	31 452	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	2 022	0	2 022	4 046	0	4 046	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözlet	-732	0	-732	-2 952	0	-2 952	
032	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	136	0	136	57	0	57	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	3	0	3	15	0	15	
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-871	0	-871	-3 024	0	-3 024	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	7 046	0	7 046	7 412	0	7 412	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólióértékelési különbözlete	162	0	162	232	0	232	
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	188	0	188	340	0	340	
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 értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-26	0	-26	-108	0	-108	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	6 884	0	6 884	7 180	0	7 180	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 344	0	2 344	3 542	0	3 542	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	68	0	68	103	0	103	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 274	0	2 274	3 436	0	3 436	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	2	0	2	3	0	3	
048	73OMF13	Kötelezettségek	11 501	0	11 501	26 177	0	26 177	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	11 501	0	11 501	26 177	0	26 177	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 633	0	2 633	20 102	0	20 102	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	497	0	497	522	0	522	

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	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	8 371	0	8 371	5 453	0	5 453	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	100	0	100	
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	0	0	0	100	0	100	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	281	0	281	0	0	0	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	281	0	281	0	0	0	
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	
1	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	1 280	0	1 280	1 373	0	1 373	
2	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 761	0	5 761	7 312	0	7 312	
3	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	57	0	57	60	0	60	
4	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	26	0	26	25	0	25	
5	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	7 010	0	7 010	8 650	0	8 650	
6	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
7	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	14 024	0	14 024	14 272	0	14 272	
8	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
9	730A09	Egyéb bevételek	807	0	807	764	0	764	
10	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	21 841	0	21 841	23 686	0	23 686	
11	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	21 616	0	21 616	21 856	0	21 856	
12	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	7 508	0	7 508	7 683	0	7 683	
13	730A1111	Anyagköltség	0	0	0	6	0	6	
14	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	7 288	0	7 288	7 466	0	7 466	
15	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	5 968	0	5 968	6 260	0	6 260	
16	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
17	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 125	0	1 125	1 050	0	1 050	
18	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
19	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
20	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	195	0	195	156	0	156	
21	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	220	0	220	211	0	211	
22	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	13 210	0	13 210	13 357	0	13 357	

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
23	73OA1121	Bérlétszék	9 452	0	9 452	9 624	0	9 624	
24	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	9 452	0	9 452	9 624	0	9 624	
25	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
26	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
27	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
28	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
29	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
30	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
31	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	958	0	958	957	0	957	
32	73OA1123	Bérlétszék	2 800	0	2 800	2 776	0	2 776	
33	73OA113	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
34	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	898	0	898	816	0	816	
35	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	829	0	829	812	0	812	
36	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
37	73OA1143	Egyéb ráfordítások	69	0	69	4	0	4	
38	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	225	0	225	1 830	0	1 830	
39	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
40	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3 903	0	3 903	1 318	0	1 318	
41	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
42	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 584	0	4 584	1 969	0	1 969	
43	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	681	0	681	651	0	651	
44	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 098	0	1 098	0	0	0	
45	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
46	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
47	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
48	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-2 366	0	-2 366	66	0	66	
49	73OA191	Időarányosan járó kamat	-1 312	0	-1 312	215	0	215	
50	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
51	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
52	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
53	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	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
54	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 054	0	-1 054	-149	0	-149	
55	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-1 018	0	-1 018	0	0	0	
56	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	36	0	36	149	0	149	
57	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
58	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	2 635	0	2 635	1 384	0	1 384	
59	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
60	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	87	0	87	125	0	125	
61	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
62	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-2 366	0	-2 366	66	0	66	
63	73OA251	Időarányosan járó kamat	-1 312	0	-1 312	215	0	215	
64	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
65	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
66	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 054	0	-1 054	-149	0	-149	
67	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	16	0	16	14	0	14	
68	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
69	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	97	0	97	109	0	109	
70	73OA281	Vagyonkezelői díjak	56	0	56	87	0	87	
71	73OA282	Letétkezelői díjak	41	0	41	22	0	22	
72	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
73	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-2 166	0	-2 166	314	0	314	
74	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	4 801	0	4 801	1 070	0	1 070	
75	73OA31	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	
76	73OA32	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
77	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0	
78	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
79	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
80	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
81	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
82	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	5 026	0	5 026	2 900	0	2 900	

730B

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

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	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	42 827	0	42 827	45 918	0	45 918	
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	192 703	0	192 703	244 590	0	244 590	
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 889	0	1 889	2 009	0	2 009	
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	868	0	868	847	0	847	
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	234 509	0	234 509	289 346	0	289 346	
006	730B06	Tagok egyéb befizetései	15 919	0	15 919	14 251	0	14 251	
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	15 919	0	15 919	14 251	0	14 251	
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	400	0	400	
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 647	0	1 647	0	0	0	
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	252 075	0	252 075	303 997	0	303 997	
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 647	0	1 647	0	0	0	
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	151 385	0	151 385	174 588	0	174 588	
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	206 164	0	206 164	227 550	0	227 550	
015	730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	54 779	0	54 779	52 962	0	52 962	
016	730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	121 060	0	121 060	111 604	0	111 604	
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	6 350	0	6 350	6 513	0	6 513	
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	140	0	140	27	0	27	
020	730B17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-65 856	0	-65 856	-244 621	0	-244 621	
021	730B171	Időarányosan járó kamat	7 942	0	7 942	-13 308	0	-13 308	
022	730B172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	404	0	404	3 079	0	3 079	
024	730B1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	334	0	334	1 767	0	1 767	
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-70	0	-70	-1 312	0	-1 312	
026	730B174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-74 202	0	-74 202	-234 392	0	-234 392	
027	730B1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-50 829	0	-50 829	-93 883	0	-93 883	
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	23 373	0	23 373	140 509	0	140 509	
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)	213 079	0	213 079	48 111	0	48 111	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevétel	212 273	0	212 273	48 221	0	48 221	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	277 473	0	277 473	290 622	0	290 622	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-65 200	0	-65 200	-242 401	0	-242 401	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevétel	806	0	806	-110	0	-110	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	1 462	0	1 462	2 110	0	2 110	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbség	-656	0	-656	-2 220	0	-2 220	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbsége (árfolyamvesztés)	7 589	0	7 589	31 668	0	31 668	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	522	0	522	513	0	513	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14 569	0	14 569	11 683	0	11 683	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	11 740	0	11 740	8 535	0	8 535	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	2 793	0	2 793	2 952	0	2 952	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	36	0	36	196	0	196	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	22 680	0	22 680	43 864	0	43 864	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	22 680	0	22 680	43 864	0	43 864	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	190 399	0	190 399	4 247	0	4 247	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	254 793	0	254 793	246 758	0	246 758	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-65 200	0	-65 200	-242 401	0	-242 401	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	1 462	0	1 462	2 110	0	2 110	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbség	-656	0	-656	-2 220	0	-2 220	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/--27) (-)	440 827	0	440 827	308 244	0	308 244	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	250 428	0	250 428	303 997	0	303 997	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	254 793	0	254 793	246 758	0	246 758	

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	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-65 200	0	-65 200	-242 401	0	-242 401	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	7 845	0	7 845	-13 228	0	-13 228	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	406	0	406	3 067	0	3 067	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-73 451	0	-73 451	-232 240	0	-232 240	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	1 462	0	1 462	2 110	0	2 110	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-656	0	-656	-2 220	0	-2 220	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	97	0	97	-80	0	-80	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	-2	0	-2	12	0	12	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-751	0	-751	-2 152	0	-2 152	

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	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	44	0	44	47	0	47	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	199	0	199	253	0	253	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2	0	2	2	0	2	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	1	0	1	1	0	1	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	242	0	242	299	0	299	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	2	0	2	0	0	0	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	244	0	244	299	0	299	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	2	0	2	0	0	0	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	426	0	426	52	0	52	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatteljesítés bevétele	525	0	525	366	0	366	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	99	0	99	314	0	314	
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	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	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	90	0	90	70	0	70	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	-70	0	-70	151	0	151	
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 értékítéletből adódó értékkülönbözet	160	0	160	-81	0	-81	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-160	0	-160	81	0	81	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	516	0	516	122	0	122	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	516	0	516	122	0	122	
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)	46	0	46	44	0	44	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1	0	1	1	0	1	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	13	0	13	10	0	10	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	8	0	8	7	0	7	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	5	0	5	3	0	3	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	60	0	60	55	0	55	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	60	0	60	55	0	55	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	456	0	456	67	0	67	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	698	0	698	366	0	366	

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	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	90	0	90	70	0	70	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	-70	0	-70	151	0	151	
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 értékkülönbözözetek	160	0	160	-81	0	-81	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	608	0	608	296	0	296	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	

Független könyvvizsgálói jelentés a Taurus Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár közgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Taurus Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (továbbiakban: „a Nyugdíjpénztár”) 2011. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 870 228 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 2 900 E Ft nyereség, a fedezeti céltartalék képzés – 308 244 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 366 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

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 kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

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

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a Nyugdíjpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Nyugdíjpénztár 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2011. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Nyugdíjpénztár 2011. évi üzleti jelentése a Nyugdíjpénztár 2011. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. május 17.

Ivanov Emil s. k.
Bejegyzett könyvvizsgáló
ny.sz.: 006204

Multiservice Kft.
Könyvvizsgáló társaság
1134 Budapest, Kassák Lajos u. 56.
ny.sz.: 002128

Ez a jelentés a fent nevezett pénztár tárgyévi számviteli beszámolójának elválaszthatatlan része. A Könyvvizsgálói Záradék bármely manipulációja, vagy valótlan adatokkal együtt történő felhasználása a záradékot érvényteleníti és törvényességi felügyeleti eljárást vonhat maga után!

Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár

281/2001. Korm. rendelet szerinti nyilvánosságra hozatali adatok

	Nyitó	Záró
I. Taglétszám	22	21

II. Tadjbevételek megosztása az alapok között:

	Működési:	1%
	Likviditási:	1%
2011. évben változatlan	Fedezeti:	98%

III. Hozam, referenciahozam, átlagos hozam

Megnevezés	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Bruttó hozamráta a pénztár egészére	5,97	6,31	5,26	12,10	7,40	2,24
Nettó hozamráta a pénztár egészére	5,00	5,91	4,47	11,19	6,36	1,51
Referenciahozam (RMAX súly 50%; MAX súly 50%)	6,83	6,89	5,59	12,61	6,05	3,43

IV. A pénztár vagyona ezer Ft

Nyitó	Záró
32 498 E Ft	33 433 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	99,98%	99,98%
Kötvény	0,00%	0,00%
Állampapír	99,98%	99,98%
Pénzeszköz	0,01%	0,01%
Aktív időbeli elhatárolás:	0,01%	0,01%

VI. Befektetési politika 2011.

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

VII. Referenciahozam

A 2011. évben publikált RMAX és MAX indexek 1:1 arányú számtani átlaga 3,43%. (2012. évi tervezett 7,30%)

2011. Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	32498	0	32498	33433	0	33433
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	32496	0	32496	33432	0	33432
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
032	73OME122	II. Követelések	0	0	0	0	0	0
039	73OME123	III. Értékpapírok	32431	0	32431	32985	0	32985
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	31558	0	31558	33729	0	33729
042	73OME12321	2.1. Kötvények	1080	0	1080	2995	0	2995
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	30478	0	30478	30734	0	30734
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	873	0	873	-744	0	-744
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	65	0	65	447	0	447
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	56	0	56	439	0	439
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	9	0	9	8	0	8
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	2	0	2	1	0	1
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	2	0	2	1	0	1

2011. Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	32498	0	32498	33433	0	33433
002	73OMF11	Saját tőke	0	0	0	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

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
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	0	0	0	11	0	11
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	73OMF12	Céltartalékok	32354	0	32354	33357	0	33357
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	32138	0	32138	33123	0	33123
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	30988	0	30988	33123	0	33123
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	23535	0	23535	25357	0	25357
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	6580	0	6580	8510	0	8510
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	873	0	873	-744	0	-744
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	938	0	938	884	0	884
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-65	0	-65	-1628	0	-1628
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	1150	0	1150	0	0	0
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	1185	0	1185	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	-35	0	-35	0	0	0
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-35	0	-35	0	0	0
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	216	0	216	234	0	234
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	216	0	216	234	0	234
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0
048	73OMF13	Kötelezettségek	135	0	135	56	0	56
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	135	0	135	56	0	56
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	135	0	135	56	0	56
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	9	0	9	9	0	9
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	9	0	9	9	0	9

2011. 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	15	0	15	13	0	13
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5	0	5	5	0	5
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	20	0	20	18	0	18
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	168	0	168	268	0	268
009	73OA09	Egyéb bevételek	96	0	96	12	0	12
010	73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	284	0	284	298	0	298
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	284	0	284	287	0	287
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	251	0	251	253	0	253
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	152	0	152	152	0	152
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	80	0	80	80	0	80
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	72	0	72	72	0	72

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
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	99	0	99	101	0	101
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	33	0	33	34	0	34
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	33	0	33	34	0	34
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	0	0	0	11	0	11
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) (+/-)	0	0	0	11	0	11

Független könyvvizsgálói jelentés

Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár (5052 Újszász, Nagy u. 1.)

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztem az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár (székhely: 5052 Újszász, Nagy u. 1.), mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 33 433 ezer Ft, a saját tőke értéke 11 ezer Ft, továbbá az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásokból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálat a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy a könyvvizsgáló megfeleljen bizonyos etikai követelményeknek, valamint, hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezze meg és végezze el, hogy kellő bizonyosságot szerezzen arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A 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. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt alkosson. A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá, az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújtottak a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár 2011. december 31-i 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 a 2011. december 31-i éves beszámolót a számviteli törvényben, az Önkéntes Nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, többször módosított 223/2000. (XII.19.) Korm. rendeletében foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztem az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben és az Önkéntes Nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, többször módosított 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletében foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért.

A könyvvizsgáló felelőssége az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélésére terjed ki. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munka az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményem szerint az Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár 2011. évi üzleti jelentése a 2011. évi éves beszámoló adataival összhangban van.

Újszász, 2012. május 24.

Váradi 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**Önkéntes Pénztári Ágazat****Befektetési és gazdálkodási tevékenység****1. A pénztár egészére vonatkozó hozamok és a referenciahozam alakulása:**

Megnevezés	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Bruttó hozamráta	9,70%	4,85%	18,40%	12,33%	9,19%	6,50%	-8,47%	18,61%	6,85%	0,99%
Nettó hozamráta	9,20%	4,67%	18,17%	12,07%	8,90%	6,34%	-8,72%	18,23%	6,50%	0,68%
Referenciaindex	9,60%	2,72%	17,38%	12,27%	8,82%	6,47%	-7,06%	20,03%	6,40%	0,72%
Inflációs ráta	4,80%	5,70%	5,50%	3,30%	6,50%	7,40%	3,50%	5,60%	4,90%	3,90%

Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamráta: 7,33%

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

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Taglétszám (fő)	26 995	25 028
Pénztár vagyona (E Ft)	21 608 981	20 371 875

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	2011. 1. 1.	2011. 12. 31.
Pénzeszköz	0,90%	1,55%
Magyar állampapír	73,00%	76,66%
Külföldi állampapír	0%	0%
Magyar vállalati, hitelintézeti kötvény	2,76%	3,07%
Magyar részvény	12,27%	8,78%
Külföldi részvény	1,63%	0,89%
Magyar befektetési jegy	5,81%	6,68%
Külföldi befektetési jegy	1,19%	0,75%
Magyar jelzáloglevél	2,10%	1,26%
Ingtatlan	0,34%	0,36%

5. 2011. és a 2012. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex:

Eszközcsoport	2011. év		2012. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Hazai állampapírok	60%	100%	60%	100%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél	0%	15%	0%	15%
Külföldi állampapírok	0%	5%	0%	5%
Hazai részvények és befektetési alapok jegyei	5%	20%	5%	20%
Külföldi részvények és befektetési alapok jegyei	0%		0%	
Ingtatlan, ingatlan befektetési alap jegyei	0%		0%	

A pénztár egészére vonatkozó összetett referenciaindex, az egyes vagyonkezelőknél alkalmazott referenciaindexek súlyozott átlaga a 2011. évben:

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

2012. január 1-jétől a referenciaindex összetétele:

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

6. Vasutas Nyugdíjpénztár 2011. 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	20 860 933	0	20 860 933	10 017 121	0	10 017 121
I. Immateriális javak	8 045	0	8 045	2 736	0	2 736
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 726	0	2 726	528	0	528
b) magánnyugdíjpénztár	5 319	0	5 319	2 208	0	2 208
II. Tárgyi eszközök	75 048	0	75 048	73 649	0	73 649
a) önkéntes nyugdíjpénztár	74 592	0	74 592	73 442	0	73 442
b) magánnyugdíjpénztár	456	0	456	207	0	207
ebből:						
1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyonértékű jogok	90 111	0	90 111	88 620	0	88 620
a) önkéntes nyugdíjpénztár	90 111	0	90 111	88 620	0	88 620
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-17 811	0	-17 811	-16 320	0	-16 320
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-17 811	0	-17 811	-16 320	0	-16 320
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	20 777 840	0	20 777 840	9 940 736	0	9 940 736

(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) önkéntes nyugdíjpénztár	11 786 515	0	11 786 515	9 687 373	0	9 687 373
b) magánnyugdíjpénztár	8 991 325	0	8 991 325	253 363	0	253 363
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 796 824	0	19 796 824	10 054 629	0	10 054 629
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 201 701	0	11 201 701	9 795 312	0	9 795 312
b) magánnyugdíjpénztár	8 595 123	0	8 595 123	259 317	0	259 317
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	981 016	0	981 016	-113 893	0	-113 893
a) önkéntes nyugdíjpénztár	584 814	0	584 814	-107 939	0	-107 939
b) magánnyugdíjpénztár	396 202	0	396 202	-5 954	0	-5 954
B) Forgóeszközök	14 002 233	0	14 002 233	10 817 771	0	10 817 771
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	527 530	0	527 530	419 415	0	419 415
a) önkéntes nyugdíjpénztár	510 774	0	510 774	415 935	0	415 935
b) magánnyugdíjpénztár	16 756	0	16 756	3 483	0	3 483
ebből:						
1. Tagdíjkövetelések	415 418	0	415 418	273 752	0	273 752
a) önkéntes nyugdíjpénztár	400 449	0	400 449	272 763	0	272 763
b) magánnyugdíjpénztár	14 969	0	14 969	989	0	989
2. Tagi kölcsön	99 811	0	99 811	86 177	0	86 177
III. Értékpapírok	13 265 585	0	13 265 585	10 189 223	0	10 189 223
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 141 070	0	9 141 070	10 013 413	0	10 013 413
b) magánnyugdíjpénztár	4 124 515	0	4 124 515	175 810	0	175 810
1. Egyéb részesedések	5 045 887	0	5 045 887	3 379 579	0	3 379 579
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 843 728	0	3 843 728	3 342 381	0	3 342 381
b) magánnyugdíjpénztár	1 202 159	0	1 202 159	37 198	0	37 198
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 233 740	0	7 233 740	6 511 265	0	6 511 265
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 554 677	0	4 554 677	6 365 586	0	6 365 586
b) magánnyugdíjpénztár	2 679 063	0	2 679 063	145 679	0	145 679
3. Értékpapírok értékelési különbözete	984 955	0	984 955	301 933	0	301 933
a) önkéntes nyugdíjpénztár	742 665	0	742 665	308 771	0	308 771
b) magánnyugdíjpénztár	242 290	0	242 290	-6 838	0	-6 838
IV. Pénzeszközök	209 118	0	209 118	209 133	0	209 133
a) önkéntes nyugdíjpénztár	91 289	0	91 289	179 471	0	179 471
b) magánnyugdíjpénztár	117 829	0	117 829	29 662	0	29 662
ebből:						
1. Betét számlák (forintban)	207 771	0	207 771	68 180	0	68 180
a) önkéntes nyugdíjpénztár	90 489	0	90 489	38 643	0	38 643
b) magánnyugdíjpénztár	117 282	0	117 282	29 537	0	29 537
3. Pénzeszköz értékelési különbözete	925	0	925	625	0	625
a) önkéntes nyugdíjpénztár	378	0	378	500	0	500
b) magánnyugdíjpénztár	547	0	547	125	0	125
C) Aktív időbeli elhatárolások	3 974	0	3 974	1 716	0	1 716
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 959	0	1 959	0	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	1 959	0	1 959	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 015	0	2 015	1 716	0	1 716
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 015	0	2 015	1 716	0	1 716
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	34 867 140	0	34 867 140	20 836 608	0	20 836 608
a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 608 981	0	21 608 981	20 371 875	0	20 371 875
b) magánnyugdíjpénztár	13 258 159	0	13 258 159	464 733	0	464 733

(ezer Ft)

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	225 176	0	225 176	140 589	0	140 589
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	294 093	0	294 093	230 173	0	230 173
a) önkéntes nyugdíjpénztár	171 686	0	171 686	122 587	0	122 587
b) magánnyugdíjpénztár	122 407	0	122 407	107 586	0	107 586
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-49 092	0	-49 092	-32 462	0	-32 462
V. Működés mérleg szerinti eredménye	-19 825	0	-19 825	-57 122	0	-57 122
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	34 517 131	0	34 517 131	20 428 708	0	20 428 708
I. Működési céltartalék	4 086	0	4 086	2 019	0	2 019
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 054	0	2 054	1 225	0	1 225
b) magánnyugdíjpénztár	2 032	0	2 032	794	0	794
II. Fedezeti céltartalék	33 852 128	0	33 852 128	19 897 385	0	19 897 385
a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 794 116	0	20 794 116	19 713 514	0	19 713 514
b) magánnyugdíjpénztár	13 058 012	0	13 058 012	183 871	0	183 871
1. Egyéni számlákon	31 837 707	0	31 837 707	19 643 692	0	19 643 692
a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 417 823	0	19 417 823	19 446 702	0	19 446 702
b) magánnyugdíjpénztár	12 419 884	0	12 419 884	196 990	0	196 990
2. Szolgáltatási tartalékon	90 361	0	90 361	81 318	0	81 318
a) önkéntes nyugdíjpénztár	90 361	0	90 361	81 318	0	81 318
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
3. Értékelési különbözetben	1 924 060	0	1 924 060	172 375	0	172 375
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 285 932	0	1 285 932	185 494	0	185 494
b) magánnyugdíjpénztár	638 128	0	638 128	-13 119	0	-13 119
III. Likviditási céltartalék	242 488	0	242 488	255 496	0	255 496
a) önkéntes nyugdíjpénztár	238 705	0	238 705	255 310	0	255 310
b) magánnyugdíjpénztár	3 783	0	3 783	186	0	186
IV. Független befizetések befektetési hozamának céltartaléka	2 929	0	2 929	62	0	62
a) magánnyugdíjpénztár	2 929	0	2 929	62	0	62
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	415 500	0	415 500	273 746	0	273 746
a) önkéntes nyugdíjpénztár	400 449	0	400 449	272 763	0	272 763
b) magánnyugdíjpénztár	15 051	0	15 051	983	0	983
F) Kötelezettségek	122 170	0	122 170	266 910	0	266 910
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	122 170	0	122 170	266 910	0	266 910
a) önkéntes nyugdíjpénztár	50 862	0	50 862	38 734	0	38 734
b) magánnyugdíjpénztár	71 308	0	71 308	228 176	0	228 176
ebből:						
Azonosítatlan függő befizetések	41 658	0	41 658	8 494	0	8 494
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 191	0	2 191	1 525	0	1 525

(ezer Ft)

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	39 467	0	39 467	6 969	0	6 969
G) Passzív időbeli elhatárolások	2 663	0	2 663	401	0	401
a) önkéntes nyugdíjpénztár	201	0	201	204	0	204
b) magánnyugdíjpénztár	2 462	0	2 462	197	0	197
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	34 867 140	0	34 867 140	20 836 608	0	20 836 608
a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 608 981	0	21 608 981	20 371 875	0	20 371 875
b) magánnyugdíjpénztár	13 258 159	0	13 258 159	464 733	0	464 733

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(ezer Ft)

A) Pénztár működési tevékenysége	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	76 620	0	76 620	28 981	0	28 981
a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 097	0	28 097	28 956	0	28 956
b) magánnyugdíjpénztár	48 523	0	48 523	25	0	25
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	69 601	0	69 601	61 890	0	61 890
4. Tagdíj-kiegészítések	63	0	63	1	0	1
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	21 344	0	21 344	21 863	0	21 863
a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 223	0	21 223	21 847	0	21 847
b) magánnyugdíjpénztár	121	0	121	16	0	16
6. Utólag befolyt tagdíjak	4 490	0	4 490	4 416	0	4 416
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 237	0	4 237	4 384	0	4 384
b) magánnyugdíjpénztár	253	0	253	32	0	32
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	129 430	0	129 430	73 425	0	73 425
a) önkéntes nyugdíjpénztár	80 712	0	80 712	73 383	0	73 383
b) magánnyugdíjpénztár	48 718	0	48 718	42	0	42
8. Tagok egyéb befizetései	2 797	0	2 797	2 976	0	2 976
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 797	0	2 797	2 976	0	2 976
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
11. Egyéb bevételek	48 596	0	48 596	50 353	0	50 353
a) önkéntes nyugdíjpénztár	48 010	0	48 010	49 302	0	49 302
b) magánnyugdíjpénztár	586	0	586	1 051	0	1 051
12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	181 349	0	181 349	124 795	0	124 795
a) önkéntes nyugdíjpénztár	131 519	0	131 519	125 661	0	125 661
b) magánnyugdíjpénztár	49 830	0	49 830	-866	0	-866
13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	257 216	0	257 216	229 631	0	229 631
a) önkéntes nyugdíjpénztár	185 591	0	185 591	165 303	0	165 303
b) magánnyugdíjpénztár	71 625	0	71 625	64 328	0	64 328
14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) (+/-)	-75 867	0	-75 867	-104 836	0	-104 836
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-54 072	0	-54 072	-39 642	0	-39 642
b) magánnyugdíjpénztár	-21 795	0	-21 795	-65 194	0	-65 194
15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	7 763	0	7 763	16 212	0	16 212
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 406	0	5 406	7 511	0	7 511
b) magánnyugdíjpénztár	2 357	0	2 357	8 701	0	8 701
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

(ezer Ft)

A) Pénztár működési tevékenysége	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	0	0	0	0	0	0
20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 231	0	2 231	-2 068	0	-2 068
a) önkéntes nyugdíjpénztár	930	0	930	-830	0	-830
b) magánnyugdíjpénztár	1 301	0	1 301	-1 238	0	-1 238
22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	9 994	0	9 994	14 144	0	14 144
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 336	0	6 336	6 681	0	6 681
b) magánnyugdíjpénztár	3 658	0	3 658	7 463	0	7 463
26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék(+/-)	2 231	0	2 231	-2 068	0	-2 068
a) önkéntes nyugdíjpénztár	930	0	930	-830	0	-830
b) magánnyugdíjpénztár	1 301	0	1 301	-1 238	0	-1 238
29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	69	0	69	241	0	241
a) önkéntes nyugdíjpénztár	47	0	47	43	0	43
b) magánnyugdíjpénztár	22	0	22	198	0	198
30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	2 974	0	2 974	-978	0	-978
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 486	0	1 486	-369	0	-369
b) magánnyugdíjpénztár	1 488	0	1 488	-609	0	-609
31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	7 020	0	7 020	15 122	0	15 122
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 850	0	4 850	7 050	0	7 050
b) magánnyugdíjpénztár	2 170	0	2 170	8 072	0	8 072
32. Rendkívüli eredmény (+/-)	-70	0	-70	130	0	130
a) önkéntes nyugdíjpénztár	130	0	130	130	0	130
b) magánnyugdíjpénztár	-200	0	-200	0	0	0
35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	-49 092	0	-49 092	-32 462	0	-32 462
36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	-19 825	0	-19 825	-57 122	0	-57 122

(ezer Ft)

B) Pénztári szolgáltatások fedezete	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	1 563 755	0	1 563 755	521 594	0	521 594
a) önkéntes nyugdíjpénztár	501 114	0	501 114	516 515	0	516 515
b) magánnyugdíjpénztár	1 062 641	0	1 062 641	5 079	0	5 079
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 592 534	0	1 592 534	1 433 083	0	1 433 083
3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0	0	0	0	0
4. Tagdíj-kiegészítések	1 513	0	1 513	118	0	118
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	382 553	0	382 553	391 940	0	391 940
a) önkéntes nyugdíjpénztár	378 425	0	378 425	389 638	0	389 638
b) magánnyugdíjpénztár	4 128	0	4 128	2 302	0	2 302
6. Utólag befolyt tagdíjak	81 134	0	81 134	79 062	0	79 062
a) önkéntes nyugdíjpénztár	75 667	0	75 667	78 265	0	78 265
b) magánnyugdíjpénztár	5 467	0	5 467	797	0	797
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	2 856 383	0	2 856 383	1 641 917	0	1 641 917
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 790 890	0	1 790 890	1 638 225	0	1 638 225

(ezer Ft)

B) Pénztári szolgáltatások fedezete	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	1 065 493	0	1 065 493	3 692	0	3 692
8. Tagok egyéb befizetései	289 558	0	289 558	308 131	0	308 131
a) önkéntes nyugdíjpénztár	289 558	0	289 558	308 131	0	308 131
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)	2 499	0	2 499	949	0	949
11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	422 872	0	422 872	446 975	0	446 975
a) önkéntes nyugdíjpénztár	421 119	0	421 119	432 048	0	432 048
b) magánnyugdíjpénztár	1 753	0	1 753	14 927	0	14 927
12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	3 571 312	0	3 571 312	2 397 972	0	2 397 972
a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	2 504 066	0	2 504 066	2 379 353	0	2 379 353
b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	1 067 246	0	1 067 246	18 619	0	18 619
13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	422 649	0	422 649	446 969	0	446 969
a) önkéntes nyugdíjpénztár	421 119	0	421 119	432 048	0	432 048
b) magánnyugdíjpénztár	1 530	0	1 530	14 921	0	14 921
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	1 693 348	0	1 693 348	1 778 205	0	1 778 205
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 076 502	0	1 076 502	1 085 674	0	1 085 674
b) magánnyugdíjpénztár	616 846	0	616 846	692 531	0	692 531
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 070 334	0	1 070 334	1 240 704	0	1 240 704
a) önkéntes nyugdíjpénztár	673 612	0	673 612	523 268	0	523 268
b) magánnyugdíjpénztár	396 722	0	396 722	717 436	0	717 436
16. Befektetési jegyek realizált hozama	59 563	0	59 563	130 990	0	130 990
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 340	0	11 340	3 303	0	3 303
b) magánnyugdíjpénztár	48 223	0	48 223	127 687	0	127 687
17. Kapott osztalékok, részesedések	82 107	0	82 107	66 261	0	66 261
a) önkéntes nyugdíjpénztár	57 018	0	57 018	54 873	0	54 873
b) magánnyugdíjpénztár	25 089	0	25 089	11 388	0	11 388
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5 795	0	5 795	8 611	0	8 611
a) önkéntes nyugdíjpénztár	737	0	737	4 377	0	4 377
b) magánnyugdíjpénztár	5058	0	5058	4 234	0	4 234
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-517 794	0	-517 794	-1 776 692	0	-1 776 692
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-310 977	0	-310 977	-1 125 445	0	-1 125 445
b) magánnyugdíjpénztár	-206 817	0	-206 817	-651 247	0	-651 247
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek (önkéntes pénztár)	6700	0	6700	5 400	0	5 400
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+19)	2 400 053	0	2 400 053	1 453 479	0	1 453 479
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 514 932	0	1 514 932	551 450	0	551 450
b) magánnyugdíjpénztár	885 121	0	885 121	902 029	0	902 029
21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 393 761	0	2 393 761	1 451 189	0	1 451 189
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 508 640	0	1 508 640	549 160	0	549 160
b) magánnyugdíjpénztár	885 121	0	885 121	902 029	0	902 029
21.2. Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	6 292	0	6 292	2 290	0	2 290
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 292	0	6 292	2 290	0	2 290

(ezer Ft)

B) Pénztári szolgáltatások fedezete	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	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) (-)	192 635	0	192 635	434 711	0	434 711
a) önkéntes nyugdíjpénztár	114 847	0	114 847	276 297	0	276 297
b) magánnyugdíjpénztár	77 788	0	77 788	158 414	0	158 414
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	61 051	0	61 051	66 105	0	66 105
a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 629	0	28 629	9 507	0	9 507
b) magánnyugdíjpénztár	32 422	0	32 422	56 598	0	56 598
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	24 876	0	24 876	10 218	0	10 218
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
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	98 141	0	98 141	78 578	0	78 578
a) önkéntes nyugdíjpénztár	69 261	0	69 261	63 595	0	63 595
b) magánnyugdíjpénztár	28 880	0	28 880	14 983	0	14 983
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	378 194	0	378 194	591 103	0	591 103
a) önkéntes nyugdíjpénztár	215 394	0	215 394	360 326	0	360 326
b) magánnyugdíjpénztár	162 800	0	162 800	230 777	0	230 777
28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	377 299	0	377 299	589 380	0	589 380
a) önkéntes nyugdíjpénztár	214 499	0	214 499	358 603	0	358 603
b) magánnyugdíjpénztár	162 800	0	162 800	230 777	0	230 777
28.2. Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	895	0	895	1 723	0	1 723
a) önkéntes nyugdíjpénztár	895	0	895	1 723	0	1 723
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	2 021 859	0	2 021 859	862 376	0	862 376
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 299 538	0	1 299 538	191 124	0	191 124
b) magánnyugdíjpénztár	722 321	0	722 321	671 252	0	671 252
30. Fedezeti céltartalékképzés (12-19+/-29) (-)	5 170 522	0	5 170 522	2 813 380	0	2 813 380
30.1. Egyéni számlákon	5 165 125	0	5 165 125	2 812 813	0	2 812 813
30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	3 148 663	0	3 148 663	1 951 004	0	1 951 004
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 082 947	0	2 082 947	1 947 305	0	1 947 305
b) magánnyugdíjpénztár	1 065 716	0	1 065 716	3 699	0	3 699
30.1.2. Realizált nettó hozamból	2 532 965	0	2 532 965	2 633 827	0	2 633 827
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 603 827	0	1 603 827	1 311 328	0	1 311 328
b) magánnyugdíjpénztár	929 138	0	929 138	1 322 499	0	1 322 499
30.1.3. Értékelési különbözetből	-516 503	0	-516 503	-1 772 018	0	-1 772 018
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-309 686	0	-309 686	-1 120 771	0	-1 120 771
b) magánnyugdíjpénztár	-206 817	0	-206 817	-651 247	0	-651 247
30.2. Szolgáltatási tartalékon	5 397	0	5 397	567	0	567
30.2.1. Realizált nettó hozamból	6 688	0	6 688	5 241	0	5 241
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 688	0	6 688	5 241	0	5 241
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0

(ezer Ft)

B) Pénztári szolgáltatások fedezete	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
30.2.2. Értékelési különbözetből	-1 291	0	-1 291	-4 674	0	-4 674
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 291	0	-1 291	-4 674	0	-4 674
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0

(ezer Ft)

C) Likviditási és kockázati fedezet	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	2 175	0	2 175	1 099	0	1 099
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 063	0	1 063	1 094	0	1 094
b) magánnyugdíjpénztár	1 112	0	1 112	5	0	5
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 648	0	2 648	2 350	0	2 350
3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0	0	0	0	0
4. Tagdíj-kiegészítések	2	0	2	0	0	0
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	805	0	805	825	0	825
a) önkéntes nyugdíjpénztár	801	0	801	823	0	823
b) magánnyugdíjpénztár	4	0	4	2	0	2
6. Utólag befolyt tagdíjak	168	0	168	169	0	169
a) önkéntes nyugdíjpénztár	163	0	163	168	0	168
b) magánnyugdíjpénztár	5	0	5	1	0	1
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	4 188	0	4 188	2 793	0	2 793
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 073	0	3 073	2 789	0	2 789
b) magánnyugdíjpénztár	1 115	0	1 115	4	0	4
8. Tagok egyéb befizetései	98	0	98	103	0	103
a) önkéntes nyugdíjpénztár	98	0	98	103	0	103
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	891	0	891	945	0	945
a) önkéntes nyugdíjpénztár	888	0	888	915	0	915
b) magánnyugdíjpénztár	3	0	3	30	0	30
12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	5 177	0	5 177	3 841	0	3 841
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 059	0	4 059	3 807	0	3 807
b) magánnyugdíjpénztár	1 118	0	1 118	34	0	34
13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	891	0	891	945	0	945
a) önkéntes nyugdíjpénztár	888	0	888	915	0	915
b) magánnyugdíjpénztár	3	0	3	30	0	30
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	12 029	0	12 029	16 089	0	16 089
a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 245	0	10 245	15 622	0	15 622
b) magánnyugdíjpénztár	1 784	0	1 784	467	0	467
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 644	0	2 644	291	0	291
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 644	0	2 644	291	0	291
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0
16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0

(ezer Ft)

C) Likviditási és kockázati fedezet	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) 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	-2 263	0	-2 263	-2 156	0	-2 156
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 199	0	-2 199	-2 084	0	-2 084
b) magánnyugdíjpénztár	-64	0	-64	-72	0	-72
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	12 410	0	12 410	14 224	0	14 224
a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 690	0	10 690	13 829	0	13 829
b) magánnyugdíjpénztár	1 720	0	1 720	395	0	395
22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	330	0	330	80	0	80
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	142	0	142	119	0	119
a) önkéntes nyugdíjpénztár	107	0	107	116	0	116
b) magánnyugdíjpénztár	35	0	35	3	0	3
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	472	0	472	199	0	199
a) önkéntes nyugdíjpénztár	107	0	107	116	0	116
b) magánnyugdíjpénztár	365	0	365	83	0	83
29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) ()	11 938	0	11 938	14 025	0	14 025
a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 583	0	10 583	13 713	0	13 713
b) magánnyugdíjpénztár	1 355	0	1 355	312	0	312
30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-1329) (-)	16 224	0	16 224	16 921	0	16 921
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 754	0	13 754	16 605	0	16 605
b) magánnyugdíjpénztár	2 470	0	2 470	316	0	316
30.1. Befektetési kockázatokra	0	0	0	0	0	0
30.2. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
30.3. Értékelési különbözetre	-2 261	0	-2 261	-2 156	0	-2 156
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 198	0	-2 198	-2 084	0	-2 084
b) magánnyugdíjpénztár	-63	0	-63	-72	0	-72
30.4. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0
30.5. Egyéb likviditási és kockázati célokra	18 485	0	18 485	19 077	0	19 077
a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 952	0	15 952	18 689	0	18 689
b) magánnyugdíjpénztár	2 533	0	2 533	388	0	388

(ezer Ft)

D) Fügő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztár)	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	14 113	0	14 113	1 271	0	1 271
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	-668	0	-668	-382	0	-382
Fügő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	13 445	0	13 445	889	0	889
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	140	0	140	21	0	21
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (8+...+12)	140	0	140	21	0	21
Fügő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13) (+/-)	13 305	0	13 305	868	0	868
Fügő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (6+7-8+/--24) (-)	13 305	0	13 305	868	0	868

Független könyvvizsgálói jelentés a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár tagjai részére

Elvégeztük a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2011. évi egyesített éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-ei fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 20 836 608 ezer forint, a pénztár működési tevékenységének eredménye –89 584 ezer forint veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból áll.

Az éves beszámoló 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 kockázatelemzésnek nem célja hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelésének 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 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A főkönyvi kivonattal és a leltárral alátámasztott mérlegben az eszközök és források egyező végösszege: 20 836 608 E Ft

A befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete: -113 893 E Ft

Az értékpapírok értékelési különbözete: 301 933 E Ft

A tárgyi eszközök értékelési különbözete: -16 320 E Ft

A könyvvizsgálat kapcsán az Önkéntes Ágazatban az ingatlan forgalmi értékét elfogadom.

Budapest, 2012. április 19.

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

Tömösvári András
bejegyzett könyvvizsgáló
Engedélyszám: 002535

Tömösvári András
ügyvezető igazgató

Budapest, 2012. június 6.

dr. Kurucsai László s. k.,
igazgatótanács elnöke

Magán Pénztári Ágazat befektetési és gazdálkodási tevékenységéről

1. A Vasutas Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazata 1995. október 3-án, 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
Preislerné dr. Cserhalmi Dorottya
Szabó Lilla

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

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Taglétszám (fő)	7433	80
Pénztár vagyona (E Ft)	13 258 159	247 104

4. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása a 2011. évben.

	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	99,1%	0,8%	0,1%

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

Megnevezés	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Bruttó hozamráta	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	17,42%	6,48%	0,89%
Nettó hozamráta	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	17,17%	6,25%	0,60%
Referencia index	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	17,95%	6,92%	0,17%
Inflációs ráta	4,80%	5,70%	5,50%	3,30%	6,50%	7,40%	3,50%	5,60%	4,90%	3,90%

Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája: 7,02%

5/B) A választható portfóliókra vonatkozó hozamok és a referencia hozam alakulása:

Megnevezés	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Klasszikus										
Bruttó hozamráta	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	15,72%	5,61%	3,51%
Nettó hozamráta	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	15,66%	5,57%	3,45%
Referenciaindex	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	14,59%	6,26%	2,16%
Kiegyensúlyozott										
Bruttó hozamráta	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	16,32%	5,93%	0,76%
Nettó hozamráta	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	16,13%	5,75%	0,55%
Referenciaindex	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	16,93%	6,97%	0,98%
Növekedési										
Bruttó hozamráta	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	19,29%	6,70%	-0,35%
Nettó hozamráta	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	19,02%	6,43%	-0,65%
Referenciaindex	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	18,91%	6,99%	-0,40%

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

Portfóliók megnevezése	Nettó hozamráta (2002–2011)	Referenciahozam (2002–2011)	Záró piaci érték 2011. 12. 31-én (E Ft)
Klasszikus portfólió	7,11%	7,13%	10 820
Kiegyensúlyozott portfólió	6,87%	7,29%	69 205
Növekedési portfólió	7,07%	7,32%	103 846

6. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a 2011. évben:

Pénzeszköz	0,75%	4,60%
Magyar állampapír	75,28%	76,15%
Magyar vállalati, hitelintézeti kötvény	2,23%	3,27%
Magyar részvény	8,81%	6,14%
Külföldi részvény	0,73%	0,64%
Magyar befektetési jegy	7,47%	5,67%
Külföldi befektetési jegy	2,65%	1,09%
Magyar jelzáloglevél	2,08%	2,44%

7. 2011. és a 2012. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex:

Klasszikus portfólióra vonatkozó eszközösszetétel	2011. év		2012. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Bankszámlapénz, lekötött betét		100%		100%
Magyar állampapír	90%	100%	90%	
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél		15%		100%
Külföldi állampapír	0%	5%	0%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél	0%	5%	0%	

Klasszikus portfólióra vonatkozó eszközösszetétel	2011. év		2012. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Hazai részvények	0%	10%	0%	10%
Külföldi részvények	0%		0%	
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%	
Repó ügylet (állampapír alapú)	0%	5%	0%	5%

Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó eszközösszetétel	2011. év		2012. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Bankszámlapénz, lekötött betét		100%		100%
Magyar állampapír	70%	90%	90%	100%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél		15%		
Külföldi állampapír	0%	5%	0%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél	0%	5%	0%	
Hazai részvények	0%	15%	0%	10%
Külföldi részvények	0%		0%	
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%	
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	5%	0%	0%
Kockázati tőkealapjegy	0%	2%	0%	0%
Tőzsdei határidős ügylet	0%	5%	0%	5%
Tőzsdei opciós ügylet	0%	5%	0%	0%
Repó ügylet (állampapír alapú)	0%	5%	0%	5%

Növekedési portfólióra vonatkozó eszközösszetétel	2011. év		2012. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Bankszámlapénz, lekötött betét		100%		100%
Magyar állampapír	50%	90%	90%	100%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél		20%		
Külföldi állampapír	0%	10%	0%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél	0%	10%	0%	
Hazai részvények	0%	20%	0%	10%
Külföldi részvények	0%		0%	
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%	
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	5%	0%	0%
Kockázati tőkealapjegy	0%	3%	0%	0%
Tőzsdei határidős ügylet	0%	5%	0%	5%
Tőzsdei opciós ügylet	0%	5%	0%	0%
Repó ügylet (állampapír alapú)	0%	5%	0%	5%
Swap ügylet	0%	5%	0%	0%

A referenciaindexek összetétele a választható portfóliók esetében a 2011. 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	5%	5%	10%
MSCI World – Fejlett országok tőzsdei részvényei	0%	3%	4%
CETOP 20 – Közép-kelet-európai tőzsdei részvények	–	2%	3%

2012. január 1-jétől a referenciaindexek összetétele a választható portfóliók esetében:

Referencia indexek	Választható portfóliók		
	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
RMAX – Éven belül lejáró magyar állampapírok	100%	100%	100%

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

Szolgáltatások típusa	Előző év	Tárgyév	Változás	
			összegben	%-ban
Egyösszegű kifizetés	41 969	11 747	-30 222	72
Életjáradék	0	0	0	0

9. A pénztár működési költségei (E Ft)

Költségek	Előző év	Tárgyév	Változás %-ban
Anyagköltség	494	333	33
Személyi jellegű ráfordítások	38 720	34 237	12
Igénybe vett szolgáltatások	17 224	14 716	15
Egyéb szolgáltatás	3 796	6 244	64
Értékcsökkenési leírás	3 759	3 360	11
Befektetéssel kapcsolatos ráfordítás	1 488	-609	140
Felügyeleti díj	5 509	3 014	45
Garancia díj	2 046	1 723	16
Egyéb ráfordítás	1	91	910
Meg nem fizetett tagdíjak rendezése	76	610	802
Összesen működéssel kapcsolatos ráfordítás	73 113	63 719	13

10. A pénztár vagyonkezelőinek nevei:

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

11. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevételére nem került sor.**12. Vasutas Nyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazatának 2011. 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 (AKÍTVÁK) ÖSSZESEN	13 258 159	0	13 258 159	464 733	0	464 733
Befektetett eszközök	8 997 100	0	8 997 100	255 778	0	255 778
I. Immateriális javak	5 319	0	5 319	2 208	0	2 208
1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2. Szellemi termékek	5 319	0	5 319	2 208	0	2 208
II. Tárgyi eszközök	456	0	456	207	0	207
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	456	0	456	207	0	207
4. Beruházások	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	8 991 325	0	8 991 325	253 363	0	253 363
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 595 123	0	8 595 123	259 317	0	259 317
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	396 202	0	396 202	-5 954	0	-5 954
Forgó eszközök	4 259 100	0	4 259 100	208 955	0	208 955
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	16 756	0	16 756	3 483	0	3 483
1. Tagdíjkövetelések	14 969	0	14 969	989	0	989
5. Egyéb követelések	1 787	0	1 787	2 494	0	2 494
III. Értékpapírok	4 124 515	0	4 124 515	175 810	0	175 810
1. Egyéb részesedések	1 202 159	0	1 202 159	37 198	0	37 198
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 679 063	0	2 679 063	145 679	0	145 679
3. Értékpapírok értékelési különbözete	242 290	0	242 290	-6 838	0	-6 838
IV. Pénzeszközök	117 829	0	117 829	29 662	0	29 662
2. Pénztári elszámolási számla	79 282	0	79 282	29 537	0	29 537
3. Elkülönített betétszámla	38 000	0	38 000	0	0	0
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	547	0	547	125	0	125
Aktív időbeli elhatárolások	1 959	0	1 959	0	0	0
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 959	0	1 959	0	0	0
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	13 258 159	0	13 258 159	464 733	0	464 733
Saját tőke	102 582	0	102 582	50 464	0	50 464
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	122 407	0	122 407	107 586	0	107 586
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	-19 825	0	-19 825	-57 122	0	-57 122
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	13 081 807	0	13 081 807	185 896	0	185 896
I. Működési céltartalék	2 032	0	2 032	794	0	794
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	2 032	0	2 032	794	0	794
II. Fedezeti céltartalék	13 058 012	0	13 058 012	183 871	0	183 871
1. Egyéni számlákon	13 058 012	0	13 058 012	183 871	0	183 871
2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
III. Likviditási és kockázati céltartalék	3 783	0	3 783	186	0	186
3. Egyéb kockázatokra	3 703	0	3 703	186	0	186
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	80	0	80	0	0	0
IV. Független befizetések befektetési hozamának cél tartaléka	2 929	0	2 929	62	0	62
1. Adóhatóság által átutalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	-10 976	0	-10 976	-11 493	0	-11 493
2. Egyéb azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	14 176	0	14 176	12 208	0	12 208
3. Független portfólió értékelési különbözete	-271	0	-271	-653	0	-653
V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	15 051	0	15 051	983	0	983
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	642	0	642	17	0	17
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	14 380	0	14 380	965	0	965
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	29	0	29	1	0	1
Kötelezettségek	71 308	0	71 308	228 176	0	228 176

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
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	71 308	0	71 308	228 176	0	228 176
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	19 245	0	19 245	213 857	0	213 857
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 926	0	2 926	757	0	757
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 670	0	9 670	6 593	0	6 593
5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	34 583	0	34 583	863	0	863
6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	4 884	0	4 884	6106	0	6106
Passzív időbeli elhatárolások	2 462	0	2 462	197	0	197
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 462	0	2 462	197	0	197

Eredménykimutatás

(ezer Ft)

Pénztár működési tevékenysége	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	48 523	0	48 523	25	0	25
Tagdíj kiegészítések	63	0	63	1	0	1
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	22	0	22	0	0	0
Tag saját tagdíjának kiegészítése	41	0	41	1	0	1
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	121	0	121	16	0	16
Utólag befolyt tagdíjak	253	0	253	32	0	32
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	48 718	0	48 718	42	0	42
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	526	0	526	-1 959	0	-1 959
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	49 244	0	49 244	-1 917	0	-1 917
Egyéb bevételek	586	0	586	1 051	0	1 051
Működési célú bevételek összesen (9+10)	49 830	0	49 830	-866	0	-866
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	71 625	0	71 625	64 328	0	64 328
Szokásos működési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)	-21 795	0	-21 795	-65 194	0	-65 194
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2 357	0	2 357	8 701	0	8 701
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 301	0	1 301	-1 238	0	-1 238
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	3 658	0	3 658	7 463	0	7 463
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	1 301	0	1 301	-1 238	0	-1 238
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	22	0	22	198	0	198
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	1 488	0	1 488	-609	0	-609
Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	2 170	0	2 170	8 072	0	8 072
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)	-19 825	0	-19 825	-57 122	0	-57 122

(ezer Ft)

Pénztári szolgáltatások fedezete	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	1 062 641	0	1 062 641	5 079	0	5 079
Tagdíj-kiegészítések	1 513	0	1 513	118	0	118
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 128	0	4 128	2 302	0	2 302
Utólag befolyt tagdíjak	5 467	0	5 467	797	0	797

Pénztári szolgáltatások fedezete	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 065 493	0	1 065 493	3 692	0	3 692
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 753	0	1 753	14 927	0	14 927
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	1 067 246	0	1 067 246	18 619	0	18 619
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 530	0	1 530	14 921	0	14 921
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	616 846	0	616 846	692 531	0	692 531
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	396 722	0	396 722	717 436	0	717 436
Befektetési jegyek realizált hozama	48 223	0	48 223	127 687	0	127 687
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	25 089	0	25 089	11 388	0	11 388
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5 058	0	5 058	4 234	0	4 234
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-206 817	0	-206 817	-651 247	0	-651 247
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	885 121	0	885 121	902 029	0	902 029
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	77 788	0	77 788	158 414	0	158 414
Befektetési jegyek realizált vesztesége	32 422	0	32 422	56 598	0	56 598
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	23 710	0	23 710	782	0	782
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	28 880	0	28 880	14 983	0	14 983
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	162 800	0	162 800	230 777	0	230 777
Befektetési tevékenység eredménye (17-24) (+/-)	722 321	0	722 321	671 252	0	671 252
Fedezeti céltartalék képzés (8-9+/-25) (-)	1 788 037	0	1 788 037	674 950	0	674 950

(ezer Ft)

Likviditási és kockázati fedezet	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	1 112	0	1 112	5	0	5
Tagdíj-kiegészítések	2	0	2	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4	0	4	2	0	2
Utólag befolyt tagdíjak	5	0	5	1	0	1
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 115	0	1 115	4	0	4
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	3	0	3	30	0	30
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	3	0	3	30	0	30
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 784	0	1 784	467	0	467
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	-64	0	-64	-72	0	-72
Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	1 720	0	1 720	395	0	395
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	35	0	35	3	0	3
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	365	0	365	83	0	83
Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	1 355	0	1 355	312	0	312
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+/-24) (-)	2 470	0	2 470	316	0	316

Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	14 113	0	14 113	1 271	0	1 271
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
rsid8482656 Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-668	0	-668	-382	0	-382
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	13 445	0	13 445	889	0	889
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	140	0	140	21	0	21
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (8+...+12)	140	0	140	21	0	21
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13) (+/-)	13 305	0	13 305	868	0	868
rapdefaultFüggő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (6+7-8+/-24) (-)	13 305	0	13 305	868	0	868

Független könyvvizsgálói jelentés a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár tagjai részére

Elvégeztük a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-ei fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 464 733 ezer forint, a pénztár működési tevékenységének eredménye –57 122 ezer forint veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámoló 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

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

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

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja hogy a 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.

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 fe-

lülvizsgáltuk, 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 Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2011. 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: 464 733 E Ft

A befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete: -5 954 E Ft

Az értékpapírok értékelési különbözete: -6 838 E Ft

Budapest, 2012. február 22.

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

Tömösvári András
bejegyzett könyvvizsgáló
Engedélyszám: 002535

Tömösvári András
Ügyvezető igazgató

Budapest, 2012. június 6.

Dr. Kurucsai László s. k.,
igazgatótanács elnöke

Voláncsalád Nyugdíjpénztár 2011. évi gazdálkodását jellemző mutatók

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Taglétszám (fő)	650	645

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai:

Egységes tagdíj	%	Magasabb összegű	%
Fedezeti tartalék	94,0	Fedezeti tartalék	98
Működési tartalék	5,9	Működési tartalék	2
Likviditási tartalék	0,1	Likviditási tartalék	-

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

	%	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Pénztár egésze	nettó hozamráta	8,03	5,05	11,08	6,87	5,55	6,70	7,06	8,81	4,62	4,48
	bruttó hozamráta	-	-	11,30	7,13	5,87	7,05	7,39	9,09	4,93	4,75
	referenciaindex hozamrátája	9,89	6,04	12,10	8,30	6,62	7,71	8,40	10,08	5,53	5,18

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérést alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségek okozzák.

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

Megnevezés	2011. január 1.	2011. december 31.
Pénztár teljes vagyona (ezer Ft)	571 500	578 099

5. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása :

Eszközcsoport	%-os megoszlása 2011. január 1-jén	%-os megoszlása 2011. december 31-én
Forgóeszközként nyilvántartott magyar állampapír	100	100

6. A tárgyévre és a tárgyévét 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	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Magyar állampapír	100	100	100	100	min. RMAX-3	min. RMAX-3

A pénztár szabad pénzeszközeit 2/1999. számú Küldöttközgyűlés határozata alapján kizárólag Állampapírokba és a Magyar Állam által garantált értékpapírokba fekteti.

A pénztár a vagyonkezelést vagyonkezelő megbízása nélkül, saját hatáskörben végzi.

Mérleg

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi záró adatai	Tárgyévi záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	571 500	578 099
A) Befektetett eszközök	178	120
I. Immateriális javak	0	0
2. Szellemi termékek	0	0
II. Tárgyi eszközök	178	120
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	178	120
III. Befektetett pénzügyi eszközök		
B) Forgóeszközök	571 322	577 979
I. Készletek		
II. Követelések	9 216	8 079
1. Tagdíjkövetelések	9 013	7 883
4. Egyéb követelések	203	196
III. Értékpapírok	529 526	555 888
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	521 713	545 870
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	521 713	545 870
3. Értékpapírok értékelési különbözete	7 813	10 018
IV. Pénzeszközök	32 580	14 012
1. Pénztárak	203	205
2. Pénztári elszámolási betétszámla	2 377	13 806
4. Rövid lejáratú bankbetétek	30 000	0
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	1
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi záró adatai	Tárgyévi záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	571 500	578 099
D) Saját tőke	4 994	3 962
I. Indulótőke		
II. Be nem fizetett alapítói támogatások		
III. Tartaléktőke	5 102	5 152
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-108	-1 190
V. Értékelési tartalék		
E) Céltartalékok	558 725	572 405
I. Működési céltartalék	95	78
2. Működési portfólió értékesítési különbözetből képzett céltartalék	95	78
2.1 Időarányosan járó kamat	116	79
2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	-21	-1
II. Fedezeti céltartalék	554 624	568 183

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi záró adatai	Tárgyévi záró adatai
1. Egyéni számlákon	554 624	568 183
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	443 334	459 988
1.2 Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék	103 626	98 372
1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	7 664	9 823
1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	10 245	14 878
1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-2 581	-5 055
III. Likviditási és kockázati céltartalék	3 832	4 066
3. Likviditási portfólióértékelési különbözete	56	118
3.1 Időarányosan járó kamat (+)	71	142
3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-15	-24
5. Egyéb likviditási célokra	3 776	3 948
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	174	78
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	10	5
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	164	73
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0
F) Kötelezettségek	7 505	1 461
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek		
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	7 505	1 461
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	6 552	351
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	110	177
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök		
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	843	933
G) Passzív időbeli elhatárolások	276	271
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	276	271

Eredménykimutatás**Pénztár működési tevékenysége**

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző évi adatok	Tárgyévi adatok
1.	Tagok által fizetett tagdíj	876	936
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1120	2483
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	10	9
4.	Utólag befolyt tagdíjak	2	2
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1988	3412
6.	Tagok egyéb befizetései	0	0
7.	Működési célra kapott rendszeres támogatás	941	1635
8.	Működési célra juttatott eseti adomány	3500	0
9.	Egyéb bevételek	14	15
10.	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	6443	5062
11.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	6724	6420
11.1.	Anyagjellegű ráfordítások	3334	3027
11.1.1.	Anyagköltség	109	40
11.1.2.	Igénybe vett szolgáltatások	2390	2376
11.1.2.1.	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	2055	2055
11.1.2.3.	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	262	267
11.1.2.6.	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	73	54
11.1.3.	Egyéb szolgáltatások költsége	835	611
11.2.	Személyi jellegű ráfordítások	3057	3076
11.2.1.	Béreköltség	1844	2016
11.2.1.1.	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	1056	1128
11.2.1.2.	Állományba nem tartozók munkadíja	788	888
11.2.1.2.4.	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	600	600
11.2.1.2.5.	Egyéb, állományba nem tart. munkadíja	188	288
11.2.2.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	708	518
11.2.3.	Bérfelrakások	505	542

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző évi adatok	Tárgyévi adatok
11.3	Értékcsökkenési leírás	64	59
11.4.	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	269	258
11.4.1	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	245	244
11.4.3	Egyéb ráfordítások	24	14
12.	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-281	-1358
13.	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0
14.	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	188	199
14.2.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	188	199
15.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	0	0
16.	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
17.	Kapott osztalékok és részesedések	0	0
18.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
19.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	28	-17
19.1.	Időarányosan járó kamat	61	-37
19.4	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözlet	-33	20
19.4.1	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	20
19.4.2	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	33	0
20.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
21.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	216	182
22.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
23.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	0	0
24.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
25.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	28	-17
25.1.	Időarányosan járó kamat	61	-37
25.4	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözlet	-33	20
26.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
27.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
28.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	15	31
28.2.	Letétkezelői díjak	8	5
28.3.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	7	26
29.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	43	14
30.	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/-)	173	168
31.	Rendkívüli bevételek	0	0
32.	Rendkívüli ráfordítások	0	0
33.	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/-)	0	0
34.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0
35.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0
36.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0
37.	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
38.	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	-108	-1190

Pénztári szolgáltatások fedezete

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző évi adatok	Tárgyévi adatok
1.	Tagok által fizetett tagdíj	16 699	18 565
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	33 832	46 582
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	162	141
4.	Utólag befolyt tagdíjak	30	34
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	50 399	65 040
6.	Tagok egyéb befizetései	4 462	4 461
7.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	4 462	4 461
8.	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző évi adatok	Tárgyévi adatok
9.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	198
10.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	54 861	69 699
11.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	198
12.	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	42 745	23 964
12.1.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	42 745	23 964
12.2.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	0	0
14.	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
15.	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0
16.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-161 149	2 159
17.1.	Időarányosan járó kamt	-11 695	4 633
17.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-4 454	-2 474
17.4.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	1 599
17.4.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszt.) (-)	4 454	4 073
18.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	26 596	26 123
19.1.	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	26 596	26 123
19.1.1.	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	42 745	23 964
19.1.2.	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-16 149	2 159
20.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	0	0
22.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
23.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
24.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 469	1 404
25.2.	Letétkezelői díjak	883	901
25.3.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	586	503
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1 469	1 404
26.1.	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 469	1 404
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	25 127	24 719
27.1.	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	41 276	22 560
27.2.	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-16 149	2 159
28.	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	79 988	94 220
28.1.	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	54 861	69 501
28.2.	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	41 276	22 560
28.3.	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-16 149	2 159
28.3.1.	Időarányosan járó kamat	-11 695	4 633
28.3.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-4 454	-2 474

Likviditási fedezet

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző évi adatok	Tárgyévi adatok
1.	Tagok által fizetett tagdíj	13	14
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	11	38
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0
4.	Utólag befolyt tagdíjak	0	0
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	24	52
6.	Tagok egyéb befizetései	0	0
7.	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0
8.	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
9.	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0
10.	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	24	52

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző évi adatok	Tárgyévi adatok
11.	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0
12.	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	285	126
12.1.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	285	126
12.2.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat	0	0
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	0	0
14.	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
15.	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0
16.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-105	62
17.1.	Időarányosan járó kamat	-75	72
17.2.	Járó osztalék	0	0
17.3.	Devizaárfolyam-vált. adódó értékkülönbözete	0	0
17.4.	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözete	-30	-10
17.4.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	7
17.4.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszt.) (-)	30	17
18.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	180	188
19.1.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	180	188
20.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	0	0
22.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
23.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
24.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	9	10
25.1.	Vagyonkezelői díjak	0	0
25.2.	Letétkezelői díjak	6	6
25.3.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3	4
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	9	10
26.1.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	9	10
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	171	178
28.	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	195	230
28.1.	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-105	62
28.1.1.	Időarányosan járó kamat	-75	72
28.1.2.	Járó osztalék	0	0
28.1.3.	Devizaárfolyam különbözetből	0	0
28.1.4.	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	-30	-10
28.2.	Egyéb likviditási célokra	300	168

Könyvvizsgálói hitelesítő záradék

Az éves pénztári beszámoló a 2011. december 31-én a Voláncsalád Nyugdíjpénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Váradai Józsefné bejegyzett könyvvizsgáló
eng.szám: MKVK: 000868

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak közleményei

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 40. §-ának (6) bekezdése, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvizelési 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.

Danubius Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	381 285	0	381 285	383 277	0	383 277	
002	73EME11	Befektetett eszközök	152	0	152	81	0	81	
003	73EME111	I. Immateriális javak	152	0	152	81	0	81	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	152	0	152	81	0	81	
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	0	0	0	0	0	0	
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
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	
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	381 133	0	381 133	383 196	0	383 196	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	4 968	0	4 968	6 242	0	6 242	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	4 064	0	4 064	5 338	0	5 338	
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	904	0	904	904	0	904	
025	73EME123	III. Értékpapírok	343 676	0	343 676	347 991	0	347 991	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	177 435	0	177 435	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	166 241	0	166 241	347 991	0	347 991	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	32 489	0	32 489	28 963	0	28 963	
029	73EME1241	Pénztárak	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	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	32 467	0	32 467	28 956	0	28 956	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	22	0	22	7	0	7	
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	0	0	0	0	0	0	

73EMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	381 285	0	381 285	383 277	0	383 277	
002	73EMF11	Saját tőke	425	0	425	1 577	0	1 577	
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	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	425	0	425	1 577	0	1 577	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	2 581	0	2 581	4 139	0	4 139	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	-2 196	0	-2 196	-2 594	0	-2 594	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	40	0	40	32	0	32	
012	73EMF12	Tartalékok	376 292	0	376 292	377 372	0	377 372	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	307 604	0	307 604	296 674	0	296 674	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	298 743	0	298 743	276 418	0	276 418	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	8 861	0	8 861	20 256	0	20 256	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	58 678	0	58 678	68 653	0	68 653	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	37 365	0	37 365	60 078	0	60 078	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	21 313	0	21 313	8 575	0	8 575	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	10 010	0	10 010	12 045	0	12 045	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	7 567	0	7 567	11 495	0	11 495	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	2 443	0	2 443	550	0	550	
025	73EMF13	Kötelezettségek	4 568	0	4 568	4 328	0	4 328	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	4 568	0	4 568	4 208	0	4 208	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 498	0	1 498	1 441	0	1 441	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	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	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 070	0	3 070	2 767	0	2 767	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	120	0	120	

73EA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	42 722	0	42 722	38 966	0	38 966	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	121 023	0	121 023	126 781	0	126 781	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	163 745	0	163 745	165 747	0	165 747	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	191	0	191	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	163 745	0	163 745	165 938	0	165 938	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	0	0	0	0	0	0	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	12 681	0	12 681	14 414	0	14 414	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	19 288	0	19 288	19 579	0	19 579	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különbéle bevételek (07+...+12)	31 969	0	31 969	33 993	0	33 993	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	195 714	0	195 714	199 931	0	199 931	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	225 798	0	225 798	199 332	0	199 332	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	6 704	0	6 704	9 671	0	9 671	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 542	0	1 542	858	0	858	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	889	0	889	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	111	0	111	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	234 044	0	234 044	210 861	0	210 861	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-38 330	0	-38 330	-10 930	0	-10 930	

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	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	3 150	0	3 150	2 142	0	2 142	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	20 620	0	20 620	11 142	0	11 142	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	23 770	0	23 770	13 284	0	13 284	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	23 189	0	23 189	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	23 770	0	23 770	36 473	0	36 473	
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	373	0	373	262	0	262	
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	2 585	0	2 585	4 230	0	4 230	
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	889	0	889	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	2 958	0	2 958	5 381	0	5 381	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	26 728	0	26 728	41 854	0	41 854	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	12 715	0	12 715	14 010	0	14 010	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	14 376	0	14 376	17 509	0	17 509	
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0	
022	73EB22	Egyéb kiadások	22	0	22	0	0	0	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	168	0	168	
024	73EB24	Felügyeleti díj	208	0	208	192	0	192	
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)	27 321	0	27 321	31 879	0	31 879	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	-593	0	-593	9 975	0	9 975	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	-593	0	-593	9 975	0	9 975	

73EC

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

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

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	45	0	45	24	0	24	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	697	0	697	1 379	0	1 379	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	742	0	742	1 403	0	1 403	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	742	0	742	1 403	0	1 403	
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	428	0	428	531	0	531	
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	111	0	111	
013	73ED13	Különbféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	428	0	428	642	0	642	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	1 170	0	1 170	2 045	0	2 045	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	10	0	10	
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	10	0	10	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	1 170	0	1 170	2 035	0	2 035	

73EE

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

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				
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	188 257	0	188 257	180 434	0	180 434	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+ D/4+D/5+D/13)	35 355	0	35 355	63 396	0	63 396	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	223 612	0	223 612	243 830	0	243 830	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	261 365	0	261 365	242 750	0	242 750	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	-37 753	0	-37 753	1 080	0	1 080	

73EFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	2 581	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 558	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	4 139	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	298 743	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-22 325	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	276 418	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	8 861	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	11 395	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	20 256	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	310 185	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-9 372	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	300 813	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	0	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	310 185	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-9 372	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	300 813	

73EFB**Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	-2 196	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-398	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	-2 594	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	37 365	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	22 713	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	60 078	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	21 313	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-12 738	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	8 575	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	56 482	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	9 577	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	66 059	

73EFC**Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	40	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-8	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	32	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	7 567	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	3 928	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	11 495	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	2 443	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-1 893	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	550	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	10 050	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	2 027	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	12 077	

73EFD

Pénztári alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73EFD1	Fedezeti alap	307 604	296 674	
002	73EFD2	Működési alap	58 678	68 653	
003	73EFD3	Likviditási alap	10 010	12 045	
004	73EFD4	Összesen	376 292	377 372	
005	73EFD5	Indulótőke nyitó egyenlege	0		
006	73EFD6	Tőkeváltozások nyitó egyenlege (+)	425		
007	73EFD7	Tartalékok nyitó egyenlege (+)	376 292		
008	73EFD8	Pénztári alapok nyitó egyenlege	376 717		

73EH

Az egészségpénztár szolgáltatási adatai

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Mód
			1	2	3
			a	b	c
001	73EH1	Egészségpénztári szolgáltatások összesen	199 332	15 049	
002	73EH11	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	198 163	14 981	
003	73EH1101	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	71 709	2 217	
004	73EH1102	otthoni gondozás támogatása	0	0	
005	73EH1103	gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	1 919	151	
006	73EH1104	közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0	
007	73EH1105	vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0	
008	73EH11051	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	
009	73EH11052	ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	
010	73EH1106	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	
011	73EH1107	sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	10 883	627	
012	73EH1108	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	
013	73EH1109	egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	108 776	11 872	
014	73EH11091	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	85 453	9 869	
015	73EH11092	gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	19 908	1 912	
016	73EH11093	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	3 415	91	
017	73EH11094	hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	
018	73EH1110	gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	4 876	114	
019	73EH12	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	1 169	68	
020	73EH121	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	
021	73EH122	rekreációs üdülés	124	6	
022	73EH123	sporteszközök vásárlásának támogatása	1 006	60	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Mód
			1	2	3
			a	b	c
023	73EH124	életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0	
024	73EH125	gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	
025	73EH126	gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	39	2	

Független könyvvizsgálói jelentés a Danubius Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára tagjainak

Elvégeztük a Danubius Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára mellékelt 2011. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 383 277 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 296 674 E Ft, a működési alap tartaléka 68 653 E Ft, a likviditási alap tartaléka 12 045 E Ft -, és az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is – , a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló prezentálásának értékelését.

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

Vélemény

A könyvvizsgálat során a Danubius Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvényben, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvényben, az egészségpénztárak sajátos számviteli szabályait tartalmazó 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Danubius Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára 2011. 12. 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük a Danubius Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta az egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Danubius Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára 2011. évi üzleti jelentése a Danubius Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Tatabánya, 2012. május 3.

Könyvvizsgáló cég képviselőjének aláírása

Képviselőre jogosult neve:

Virsik Teréz ügyvezető

Könyvvizsgáló cég neve, székhelye:

Virsik és Társa Adószakértő, Könyvvizsgáló és Szolgáltató Kft. 2

800 Tatabánya, Szent Borbála tér 6.

Nyilvántartási szám: 000580

Pénztári minősítés: Tpt-000580/03

Kamarai tag könyvvizsgáló aláírása

Kamarai tag könyvvizsgáló neve:

Virsik Teréz

Nyilvántartási szám: 000328

Pénztári minősítés: Ept-000328/03

Életerő Egészségpénztár**Mérleg – Eszköz**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		3	4
		e	f
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	87 316	92 997
002	Befektetett eszközök	1 816	1 200
003	I. Immateriális javak	1 816	1 200
004	Vagyoni értékű jogok	1 816	1 200
005	Szellemi termékek	0	0
006	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
007	II. Tárgyi eszközök	0	0
012	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
018	IV. Üzemeltre, kezelésre átadott eszközök	0	0
019	Forgóeszközök	85 500	91 797
020	I. Készletek	0	0
021	II. Követelések	226	34
022	Tagdíjkövetelések	0	0
023	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
024	Egyéb követelések	226	34
025	III. Értékpapírok	79 432	86 966
026	Egyéb részesedések	79 432	86 966
027	Forg. célú, hitelv. megtestesítő értékpapírok	0	0
028	IV. Pénzeszközök	5 842	4 797
029	Pénztárak	12	34
030	Pénztári elszámolási számla	5 764	4 759
031	Elkülönített betétszámla	66	4
032	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0
033	Devizaszámla	0	0
034	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		3	6
		m	p
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	87 316	92 997
002	Saját tőke	2 791	1 364
003	I. Induló tőke	0	0
004	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0
005	Működési alap induló tőkéje	0	0
006	Likviditási alap induló tőkéje	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
008	III. Tőkeváltozások	2 791	1 364
009	Fedezeti alap tőkeváltozása	720	9
010	Működési alap tőkeváltoz.	2 071	1 355
011	Likviditási alap tőkeváltoz.	0	0
012	Tartalékok	84 378	91 495
013	I. Fedezeti alap tartaléka	81 014	88 197
014	Egyéni számlák bef. tart.	75 746	86 091
015	Egyéni számlák szabad tart.	5 268	2 106
016	Szolq. számlák befektetett tart.	0	0
017	Szolq. számlák szabad tart.	0	0
018	Közösségi szolg. tartaléka	0	0
019	II. Működési alap tartaléka	2 785	2 423
020	Befektetett műk. tartalék	0	0
021	Likvid műk. tartalék	2 785	2 423
022	III. Likviditási alap tartaléka	579	875
023	Bef. likviditási tartalék	420	875
024	Szabad likviditási tartalék	159	0
025	Kötelezettségek	147	138
026	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	147	59
027	Tagokkal szembeni köt.	0	59
028	Szállítók	0	0
029	Rövid lej. hitelek és kölcsönök	0	0
030	Egyéb rövid lejáratú köt.	147	0
031	II. Egyéb passzív pénzügyi elsz.	0	79

73EA

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		3	6
		e	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	35 354	32 063
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	15 198	15 321
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	50 552	47 384
004	Tagok egyéb befizetései	2	1
005	Támogatóktól befolyó összeg	0	0
006	Pénztári befiz. összesen (03+04+05)	50 554	47 385
007	Belépő tagok áth. egyéni fedezet	229	132
008	Tag nyíl. alapján az adóh. által átutalt összesen	9 573	10 227
009	Eszközök ért. származó bevételek	0	0
010	Pénzügyi műv. bevételek	4 718	4 823
011	Átcsop. likviditási alpból	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
		3	6
		e	h
012	Átcsoport. működési alapból	0	0
013	Különféle bevételek (07+...+12)	14 520	15 182
014	Fedezeti alap bev. összesen (06+13)	65 074	62 567
015	Szolgáltatások kiadásai	51 599	54 454
016	Tagoknak visszatérítet összeg	1 777	910
017	Pénzügyi műv. ráf.	0	0
018	Fed alapot terh. jogosulatlan kif.	0	0
019	Tagdíjat nem fiz. tag egyéni számlájáról a műk alapba átcsoport. összesen	0	0
020	Tagdíjat nem fiz. tag egyéni számlájáról a likv. alapba átcsoport. összesen	0	7
021	Fed. alap kiad. (15+...+20)	53 376	55 371
022	Fed. alap tárgyévi eredm. (14-21)	11 698	7 196

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	1977	0	1977	1825	0	1825	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5252	0	5252	5394	0	5394	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	7229	0	7229	7219	0	7219	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	7229	0	7229	7219	0	7219	
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	138	0	138	68	0	68	
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	282	0	282	288	0	288	
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	500	0	500	0	0	0	
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	920	0	920	356	0	356	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	8149	0	8149	7575	0	7575	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	2817	0	2817	3316	0	3316	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	3128	0	3128	3773	0	3773	

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	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	156	0	156	0	0	0	
022	73EB22	Egyéb kiadások	190	0	190	233	0	233	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	67	0	67	0	0	0	
024	73EB24	Felügyeleti díj	110	0	110	123	0	123	
025	73EB25	Beruházások, felújítások	1000	0	1000	500	0	500	
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)	7468	0	7468	7945	0	7945	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	681	0	681	-370	0	-370	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	681	0	681	-370	0	-370	

73EC**Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0	0	0	0	0	

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	31	0	31	41	0	41	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	203	0	203	206	0	206	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	234	0	234	247	0	247	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	234	0	234	247	0	247	
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	54	0	54	42	0	42	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	7
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alaptól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	7	0	7	
013	73ED13	Különbételek (07+08+09+10+11+12)	54	0	54	49	0	49	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	288	0	288	296	0	296	
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	500	0	500	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	500	0	500	0	0	0	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	-212	0	-212	296	0	296	

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	7
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	58 017	0	58 017	54 851	0	54 851	
002	73EE2	Különbételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	15 494	0	15 494	15 587	0	15 587	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	73 511	0	73 511	70 438	0	70 438	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	61 344	0	61 344	63 316	0	63 316	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	12 167	0	12 167	7 122	0	7 122	

Független könyvvizsgálói jelentés az Életerő Egészségpénztár tagjai részére*Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés*

Elvégeztük az Életerő Egészségpénztár (4012 Debrecen, Nagyerdei krt. 98.) mellékelt 2011. évi éves pénztári beszámoló mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 92 997 ezer Ft, a pénztári alapok együttesen 91 494 ezer Ft –, valamint a 2011. üzleti évre vonatkozó alapok eredménykimutatásának – melyben az alapok eredménye együttesen 7122 ezer Ft nyereség –, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket az egészségpénztár éves beszámolója tartalmaz.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolóért a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel, valamint az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok 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 mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

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 gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Életerő Egészségpénztár 2011. évi éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben 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 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az Életerő Egészségpénztár mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az Életerő Egészségpénztár 2011. évi üzleti jelentése a 2011. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Debrecen, 2012. május 24.

MILE-AUDIT KÖNYVVIZGÁLÓ
ÉS PÉNZÜGYI TANÁCSADÓ KFT.
Kamarai tagsági szám: 003682
Nyilvántartásba-vételi szám: 000547

Garay László
bejegyzett, kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 003682

Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár

Győr, Dembinszky u. 29.

73EME

Mérleg – Eszköz 2011

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
	1 c	4 f
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	115 69	12 731
Befektetett eszközök	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
	1	4
	c	f
I. Immateriális javak	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0
Szellemi termékek	0	0
Immateriális javakra adott előlegek	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0
Beruházások, felújítások	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
Egyéb tartós részesedések	0	0
Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
Forgóeszközök	11 569	12 731
I. Készletek	0	0
II. Követelések	1 065	1 423
Tagdíjkövetelések	1 028	1 335
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
Egyéb követelések	37	88
III. Értékpapírok	7 599	7 605
Egyéb részesedések	0	0
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 599	7 605
IV. Pénzeszközök	2 905	3 695
Pénztárak	172	177
Pénztári elszámolási számla	648	1 349
Elkülönített betétszámla	0	0
Rövid lejáratú bankbetétek	2 085	2 169
Devizaszámla	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	8

73EMF**Mérleg – Forrás 2011**

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
	1	4
	k	n
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	11 569	12 731
Saját tőke	1 028	1 381
I. Induló tőke	0	0
Fedezeti alap induló tőkéje	0	0
Működési alap induló tőkéje	0	0
Likviditási alap induló tőkéje	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
III. Tőkeváltozások	1 028	1 381
Fedezeti alap tőkeváltozása	1 008	1 268
Működési alap tőkeváltozása	10	99
Likviditási alap tőkeváltozása	10	14

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
	1	4
	k	n
Tartalékok	10 549	11 346
I. Fedezeti alap tartaléka	9 526	10 370
Egyéni számlák befektetett tartaléka	9 395	9 395
Egyéni számlák szabad tartaléka	131	975
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0
II. Működési alap tartaléka	988	936
Befektetett működési tartalék	299	339
Likvid működési tartalék	689	597
III. Likviditási alap tartaléka	35	40
Befektetett likviditási tartalék	0	40
Szabad likviditási tartalék	35	0
Kötelezettségek	-8	4
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	-8	4

73EFA**Fedezeti alap 2011**

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Összeg
	1
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	1 008
Tőkeváltozások tárgyévi változása	260
Tőkeváltozások záró állománya	1 268
Befektetett tartalék nyitó állománya	9 395
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	9 395
Likvid tartalék nyitó állománya	131
Likvid tartalék tárgyévi változása	844
Likvid tartalék záró állománya	975
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	10 534
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	1 104
Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	11 638
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Összeg
	1
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	10 534
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	1 104
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	11 638

73EFB**Működési alap 2011**

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Összeg
	1
	c
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	10
Tőkeváltozások tárgyévi változása	89
Tőkeváltozások záró állománya	99
Befektetett tartalék nyitó állománya	299
Befektetett tartalék tárgyévi változása	40
Befektetett tartalék záró állománya	339
Likvid tartalék nyitó állománya	689
Likvid tartalék tárgyévi változása	-92
Likvid tartalék záró állománya	597
Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	998
Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	37
Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	1035

73EFC**Likviditási alap 2011**

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Összeg
	1
	c
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	10
Tőkeváltozások tárgyévi változása	3
Tőkeváltozások záró állománya	14
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	40
Befektetett tartalék záró állománya	40
Likvid tartalék nyitó állománya	35
Likvid tartalék tárgyévi változása	-35

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Összeg
	1
	c
Likvid tartalék záró állománya	0
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	45
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	8
Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	54

73EE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen 2011**

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
	1	4
	c	f
Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	13 855	15 771
Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	2 408	2 137
I. Alapok bevételei (01+02)	16 263	17 908
II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	16 769	17 111
III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	-506	797

**Független Könyvvizsgálói jelentés
az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár tagjai számára***Az éves beszámolóról készült jelentés*

Elvégeztük az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár mellékelt 2011. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 12 731 E Ft, a működési alap tárgyévi adózott eredménye –52 E Ft veszteség és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény kimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Vélemény

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

Véleményünk szerint az éves beszámoló az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Véleményünk szerint az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár 2011. évi üzleti jelentése az Első Regionális Önkéntes Egészségpénztár 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Győr, 2012. április 23.

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.

**KST Forrás Önszegélyező Pénztár
2011. évi beszámoló**
73SME
Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2876	0	2876	3144	0	3144
002	73SME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
019	73SME12	Forgóeszközök	2876	0	2876	3144	0	3144
020	73SME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
021	73SME122	II. Követelések	1657	0	1657	1916	0	1916
022	73SME1221	Tagdíjkövetelések	1627	0	1627	1886	0	1886
024	73SME1223	Egyéb követelések	30	0	30	30	0	30
025	73SME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0
028	73SME124	IV. Pénzeszközök	1219	0	1219	1228	0	1228
029	73SME1241	Pénztárak	318	0	318	49	0	49
030	73SME1242	Pénztári elszámolási számla	888	0	888	1166	0	1166
032	73SME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	13	0	13	13	0	13
034	73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

73SMF
Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			k	l	m	n	o	p
001	73SMF1	FORRÁSOK (PASSÍVÁK) ÖSSZESEN	2876	0	2876	3144	0	3144
002	73SMF11	Saját tőke	1625	0	1625	1884	0	1884
003	73SMF111	I. Induló tőke	5	0	5	5	0	5
005	73SMF1112	Működési alap induló tőkéje	5	0	5	5	0	5
007	73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
008	73SMF113	III. Tőkeváltozások	1620	0	1620	1879	0	1879
009	73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	1341	0	1341	1556	0	1556
010	73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	263	0	263	304	0	304
011	73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	16	0	16	19	0	19
012	73SMF12	Tartalékok	1190	0	1190	1199	0	1199
013	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	991	0	991	975	0	975
015	73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	973	0	973	957	0	957
017	73SMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	18	0	18	18	0	18
019	73SMF122	II. Működési alap tartaléka	62	0	62	87	0	87
020	73SMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
021	73SMF1222	Likvid működési tartalék	62	0	62	87	0	87
022	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	137	0	137	137	0	137
023	73SMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0
024	73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	137	0	137	137	0	137
025	73SMF13	Kötelezettségek	61	0	61	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

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
028	73SMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0
029	73SMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	33	0	33	33	0	33
030	73SMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
031	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	13	0	13	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	30	0	30	24	0	24
002	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
003	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	30	0	30	24	0	24
004	73SA04	Tagok egyéb befizetései	3	0	3	0	0	0
005	73SA05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0	0	0
006	73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	33	0	33	24	0	24
010	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	1	0	1	1	0	1
013	73SA13	Különféle bevételek (07+...+12)	1	0	1	1	0	1
014	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	34	0	34	25	0	25
015	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	187	0	187	42	0	42
021	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	187	0	187	42	0	42
022	73SA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-153	0	-153	-17	0	-17

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	5	0	5
002	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
003	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	6	0	6	5	0	5
004	73SB04	Tagok egyéb befizetései	1	0	1	0	0	0
005	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	385	0	385	255	0	255
006	73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	392	0	392	260	0	260
017	73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	392	0	392	260	0	260
019	73SB19	Anyagjellegű kiadások	363	0	363	209	0	209
024	73SB24	Felügyeleti díj	25	0	25	25	0	25
028	73SB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	388	0	388	234	0	234
030	73SB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	4	0	4	26	0	26
032	73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	4	0	4	26	0	26

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	0	0	0
002	73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
003	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1	0	1	0	0	0
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)	1	0	1	0	0	0
013	73SD13	Különbféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	0	0	0
014	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	1	0	1	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)	1	0	1	0	0	0

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)	37	0	37	29	0	29
002	73SE2	Különbféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	390	0	390	256	0	256
003	73SE3	I. Alapok bevételei (01+02)	427	0	427	285	0	285
004	73SE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	575	0	575	276	0	276
005	73SE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	-148	0	-148	9	0	9

Kiegészítő vállalkozási tevékenység nem volt.

Kivonat a független könyvvizsgálói jelentésből (záradék):

Elvégeztem a KST Forrás Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban: a pénztár) mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3144 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 975 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.

A könyvvizsgálat során a KST Forrás Önszegélyező Pénztár 2011. 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 2011. 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

Végelszámolás előtti záró beszámoló 2012.**Mérleg****73SME****Mérleg – Eszköz**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3144	0	3144	2987	0	2987
002	73SME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
019	73SME12	Forgóeszközök	3144	0	3144	2987	0	2987
020	73SME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
021	73SME122	II. Követelések	1916	0	1916	1914	0	1914
022	73SME1221	Tagdíjkövetelések	1886	0	1886	1884	0	1884
024	73SME1223	Egyéb követelések	30	0	30	30	0	30
025	73SME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0
028	73SME124	IV. Pénzeszközök	1228	0	1228	1073	0	1073
029	73SME1241	Pénztárak	48	0	48	49	0	49
030	73SME1242	Pénztári elszámolási számla	1167	0	1167	1024	0	1024
032	73SME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	13	0	13	0	0	0
034	73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

73SMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			k	l	m	n	o	p
001	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3144	0	3144	2987	0	2987
002	73SMF11	Saját tőke	1884	0	1884	1882	0	1882
003	73SMF111	I. Induló tőke	5	0	5	5	0	5
005	73SMF1112	Működési alap induló tőkéje	5	0	5	5	0	5
007	73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
008	73SMF113	III. Tőkeváltozások	1879	0	1879	1877	0	1877
009	73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	1556	0	1556	1554	0	1554
010	73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	304	0	304	304	0	304
011	73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	19	0	19	19	0	19
012	73SMF12	Tartalékok	1199	0	1199	1044	0	1044
013	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	975	0	975	855	0	855
015	73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	957	0	957	837	0	837
017	73SMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	18	0	18	18	0	18
019	73SMF122	II. Működési alap tartaléka	87	0	87	52	0	52
021	73SMF1222	Likvid működési tartalék	87	0	87	52	0	52
022	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	137	0	137	137	0	137
024	73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	137	0	137	137	0	137
025	73SMF13	Kötelezettségek	61	0	61	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	33	0	33	33	0	33
031	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	13	0	13	13	0	13

Eredménykimutatás**73SA****Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló
1	2	3	4	5	6			
c	d	e	f	g	h			
001	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	24	0	24	2	0	2
002	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
003	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	24	0	24	2	0	2
004	73SA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
005	73SA05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0	0	0
006	73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	24	0	24	2	0	2
010	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	1	0	1	0	0	0
013	73SA13	Különlételek bevételek (07+...+12)	1	0	1	0	0	0
014	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	25	0	25	2	0	2
015	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	42	0	42	122	0	122
021	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	42	0	42	122	0	122
022	73SA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	-17	0	-17	-120	0	-120

73SB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló
1	2	3	4	5	6			
c	d	e	f	g	h			
001	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	5	0	5	0	0	0
002	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
003	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	5	0	5	0	0	0
004	73SB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
005	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	255	0	255	100	0	100
006	73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	260	0	260	100	0	100
017	73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	260	0	260	100	0	100
019	73SB19	Anyagjellegű kiadások	209	0	209	110	0	110
024	73SB24	Felügyeleti díj	25	0	25	25	0	25
028	73SB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	234	0	234	135	0	135
030	73SB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	26	0	26	-35	0	-35
032	73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	26	0	26	-35	0	-35

73SD**Eredménykimutatás – Likviditási alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló
1	2	3	4	5	6			
c	d	e	f	g	h			
001	73SD01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0
002	73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
003	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0
014	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	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)	0	0	0	0	0	0

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)	29	0	29	2	0	2
002	73SE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+ D/13)	256	0	256	100	0	100
003	73SE3	I. Alapok bevételei (01+02)	285	0	285	102	0	102
004	73SE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	276	0	276	257	0	257
005	73SE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	9	0	9	-155	0	-155

Kiegészítő vállalkozási tevékenység nem volt.

Kivonat a végelszámolás előtti záró beszámolóhoz kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentésből (záradék)

Elvégeztem a KST Forrás Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban: a pénztár) mellékelt 2012. március 31-re szóló végelszámolás előtti záró beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. március 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2987 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 855 E Ft – az ezen időpontra vonatkozó eredmény-kimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A könyvvizsgálat során a KST Forrás Önszegélyező Pénztár 2012. március 31-re szóló végelszámolás előtti záró beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy a végelszámolás előtti záró 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 2012. március 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Bartha Gyula
független könyvvizsgáló
2014 Csobánka, Panoráma út 17.
001107

Liga Önszegélyező Pénztár

73SME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 125 701	0	1 125 701	1 044 923	0	1 044 923	
002	73SME11	Befektetett eszközök	515 284	0	515 284	671 617	0	671 617	
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	1 831	0	1 831	862	0	862	
008	73SME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73SME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	1 831	0	1 831	862	0	862	
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	513 453	0	513 453	670 755	0	670 755	
013	73SME1131	Egyéb tartós részesedések	58 109	0	58 109	37 344	0	37 344	
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	455 344	0	455 344	633 411	0	633 411	
018	73SME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73SME12	Forgóeszközök	610 417	0	610 417	373 306	0	373 306	
020	73SME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73SME122	II. Követelések	42 925	0	42 925	1 396	0	1 396	
022	73SME1221	Tagdíjkövetelések	42 776	0	42 776	1 323	0	1 323	
023	73SME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	95	0	95	0	0	0	
024	73SME1223	Egyéb követelések	54	0	54	73	0	73	
025	73SME123	III. Értékpapírok	509 785	0	509 785	346 569	0	346 569	
026	73SME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73SME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	509 785	0	509 785	346 569	0	346 569	
028	73SME124	IV. Pénzeszközök	57 540	0	57 540	25 339	0	25 339	
029	73SME1241	Pénztárak	243	0	243	55	0	55	
030	73SME1242	Pénztári elszámolási számla	57 280	0	57 280	25 259	0	25 259	
031	73SME1243	Elkülönített betétszámla	17	0	17	25	0	25	
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	167	0	167	2	0	2	

73SMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1 k	2 l	3 m	4 n	5 o	6 p	
001	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 125 701	0	1 125 701	1 044 923	0	1 044 923	
002	73SMF11	Saját tőke	42 798	0	42 798	9 059	0	9 059	
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	42 798	0	42 798	9 059	0	9 059	
009	73SMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	38 930	0	38 930	8 005	0	8 005	
010	73SMF1132	Működési alap tőkeváltozása	3 827	0	3 827	1 053	0	1 053	
011	73SMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	41	0	41	1	0	1	
012	73SMF12	Tartalékok	1 067 526	0	1 067 526	1 028 948	0	1 028 948	
013	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	974 389	0	974 389	950 837	0	950 837	
014	73SMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	946 722	0	946 722	943 107	0	943 107	
015	73SMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	27 667	0	27 667	7 730	0	7 730	
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	75 898	0	75 898	74 590	0	74 590	
020	73SMF1221	Befektetett működési tartalék	60 444	0	60 444	64 400	0	64 400	
021	73SMF1222	Likvid működési tartalék	15 454	0	15 454	10 190	0	10 190	
022	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka	17 239	0	17 239	3 521	0	3 521	
023	73SMF1231	Befektetett likviditási tartalék	16 071	0	16 071	3 015	0	3 015	
024	73SMF1232	Szabad likviditási tartalék	1 168	0	1 168	506	0	506	
025	73SMF13	Kötelezettségek	15 377	0	15 377	6 916	0	6 916	
026	73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 958	0	1 958	0	0	0	
027	73SMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
028	73SMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 958	0	1 958	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	0	0	0	
031	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	13 419	0	13 419	6 916	0	6 916	

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 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj	30 439	0	30 439	44 950	0	44 950	
002	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	221 151	0	221 151	395 040	0	395 040	
003	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	251 590	0	251 590	439 990	0	439 990	
004	73SA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	8	0	8	
005	73SA05	Támogatóktól befolyt összeg	1 751	0	1 751	2 982	0	2 982	
006	73SA06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	253 341	0	253 341	442 980	0	442 980	
007	73SA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	19 026	0	19 026	2314	0	2 314	

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
008	73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 249	0	1 249	17233	0	17 233	
009	73SA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele	53 525	0	53 525	78 350	0	78 350	
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)	73 800	0	73 800	97 897	0	97 897	
014	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	327 141	0	327 141	540 877	0	540 877	
015	73SA15	Szolgáltatások kiadásai	2665 84	0	266 584	412 220	0	412 220	
016	73SA16	Tagoknak visszatérített összeg	28 183	0	28 183	141 968	0	141 968	
017	73SA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 778	0	1 778	9 350	0	9 350	
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	1 229	0	1 229	881	0	881	
020	73SA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	13	0	13	10	0	10	
021	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	297 787	0	297 787	564 429	0	564 429	
022	73SA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	29 354	0	29 354	-23 552	0	-23 552	

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	z
001	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 307	0	1 307	2 068	0	2 068	
002	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	17 940	0	17 940	32 790	0	32 790	
003	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	19 247	0	19 247	34 858	0	34 858	
004	73SB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg	5 640	0	5 640	10 317	0	10 317	
006	73SB06	Pénztári befizetések összesen (3+4+5)	24 887	0	24 887	45 175	0	45 175	
007	73SB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	79	0	79	
008	73SB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73SB09	Egyéb bevétel	2 999	0	2 999	8 521	0	8 521	
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	2 861	0	2 861	3 097	0	3 097	
013	73SB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73SB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	15 000	0	15 000	
015	73SB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1 229	0	1 229	881	0	881	
016	73SB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (7+9+11+12+14+15)	7 089	0	7 089	27 578	0	27 578	
017	73SB17	Működési alap bevételei összesen (6+16)	31 976	0	31 976	72 753	0	72 753	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
018	73SB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (8+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73SB19	Anyagjellegű kiadások	16 912	0	16 912	24 695	0	24 695	
020	73SB20	Személyi jellegű kiadások	28 597	0	28 597	48 578	0	48 578	
021	73SB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	232	0	232	20	0	20	
022	73SB22	Egyéb kiadások	28	0	28	120	0	120	
023	73SB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	115	0	115	169	0	169	
024	73SB24	Felügyeleti díj	134	0	134	479	0	479	
025	73SB25	Beruházások, felújítások	107	0	107	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)	46 125	0	46 125	74 061	0	74 061	
029	73SB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73SB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	-14 149	0	-14 149	-1 308	0	-1 308	
031	73SB31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0	0	0	
032	73SB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	-14 149	0	-14 149	-1 308	0	-1 308	

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	32	0	32	47	0	47	
002	73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	234	0	234	412	0	412	
003	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	266	0	266	459	0	459	
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)	266	0	266	459	0	459	
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	1 809	0	1 809	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	13	0	13	10	0	10	
013	73SD13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	1 822	0	1 822	965	0	965	
014	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	2 088	0	2 088	1 424	0	1 424	
015	73SD15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	31	0	31	142	0	142	
016	73SD16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73SD17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	15 000	0	15 000	
018	73SD18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	31	0	31	15 142	0	15 142	
019	73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	2 057	0	2 057	-13 718	0	-13 718	

73SE

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód	
			számoló	eltérések	felülvizsgált	számoló	számoló	eltérések		felülvizsgált
			záró adatai	(+/-)	számoló	záró adatai	záró adatai	(+/-)		számoló
1	2	3	4	5	6	7				
c	d	e	f	g	h					
001	73SE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	271 103	0	271 103	475 307	0	475 307		
002	73SE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	90 102	0	90 102	139 747	0	139 747		
003	73SE3	I. Alapok bevételei (01+02)	361 205	0	361 205	615 054	0	615 054		
004	73SE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	343 943	0	343 943	653 632	0	653 632		
005	73SE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	17 262	0	17 262	-38 578	0	-38 578		

Független könyvvizsgálói jelentés a Liga Önszegélyező Pénztár tagjai számára

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Liga Önszegélyező Pénztár mellékelt 2011. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1044923 E Ft, a működési alap tárgyévi adózott eredménye –1308 E Ft veszteség és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel és a 252/2000. Korm. rendelettel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és a vonatkozó jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok 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 mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Pénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

A könyvvizsgálat során a Liga Önszegélyező Pénztár 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, valamint a vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Liga Önszegélyező Pénztár 2011. december 31–én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük a Liga Önszegélyező Pénztár mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. 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.

Véleményünk szerint a Liga Önszegélyező Pénztár 2011. évi üzleti jelentése a Liga Önszegélyező Pénztár 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Győr, 2012. április 4.

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.

Postás Egészségpénztár

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 053 416	0	1 053 416	969 276	0	969 276	
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	0	0	
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
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	
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	1 053 416	0	1 053 416	969 276	0	969 276	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	70 484	0	70 484	62 558	0	62 558	

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			
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	70 484	0	70 484	62 558	0	62 558	
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	326 465	0	326 465	378 378	0	378 378	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	326 465	0	326 465	378 378	0	378 378	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	656 415	0	656 415	528 340	0	528 340	
029	73EME1241	Pénztárak	85	0	85	139	0	139	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	12 998	0	12 998	15 127	0	15 127	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	36	0	36	10 054	0	10 054	
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	643 296	0	643 296	503 020	0	503 020	
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	52	0	52	0	0	0	

73EMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
k	l	m	n	o	p	z			
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 053 416	0	1 053 416	969 276	0	969 276	
002	73EMF11	Saját tőke	70 484	0	70 484	62 558	0	62 558	
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	70 484	0	70 484	62 558	0	62 558	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	64 140	0	64 140	56 928	0	56 928	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	6 273	0	6 273	5 567	0	5 567	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	71	0	71	63	0	63	
012	73EMF12	Tartalékok	978 940	0	978 940	904 530	0	904 530	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	946 955	0	946 955	866 701	0	866 701	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	946 225	0	946 225	842 527	0	842 527	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	730	0	730	24 174	0	24 174	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	27 844	0	27 844	32 660	0	32 660	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	19 395	0	19 395	31 514	0	31 514	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	8 449	0	8 449	1 146	0	1 146	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	4 141	0	4 141	5 169	0	5 169	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	4 141	0	4 141	5 169	0	5 169	
025	73EMF13	Kötelezettségek	3 992	0	3 992	2 188	0	2 188	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 951	0	2 951	1 370	0	1 370	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	263	0	263	1 269	0	1 269	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	

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	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 688	0	2 688	101	0	101	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 041	0	1 041	818	0	818	

73EA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	141 537	0	141 537	145 148	0	145 148	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	986 607	0	986 607	868 059	0	868 059	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 128 144	0	1 128 144	1 013 207	0	1 013 207	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	24	0	24	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1 128 144	0	1 128 144	1 013 231	0	1 013 231	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	954	0	954	37	0	37	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	34 036	0	34 036	48 447	0	48 447	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	55 956	0	55 956	76 156	0	76 156	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	2	0	2	11	0	11	
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	90 948	0	90 948	124 651	0	124 651	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	1 219 092	0	1 219 092	1 137 882	0	1 137 882	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1 383 445	0	1 383 445	1 180 960	0	1 180 960	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	24 545	0	24 545	33 977	0	33 977	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	327	0	327	256	0	256	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	3 834	0	3 834	1 968	0	1 968	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	1 141	0	1 141	964	0	964	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	12	0	12	11	0	11	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	1 413 304	0	1 413 304	1 218 136	0	1 218 136	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	-194 212	0	-194 212	-80 254	0	-80 254	

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	10 606	0	10 606	10 960	0	10 960	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	96 392	0	96 392	84 018	0	84 018	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	106 998	0	106 998	94 978	0	94 978	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	3 000	0	3 000	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	109 998	0	109 998	94 978	0	94 978	
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	14 534	0	14 534	25 379	0	25 379	
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	2 077	0	2 077	3 463	0	3 463	
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	1 141	0	1 141	964	0	964	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	17 752	0	17 752	29 806	0	29 806	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	127 750	0	127 750	124 784	0	124 784	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	92 309	0	92 309	88 629	0	88 629	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	31 703	0	31 703	26 697	0	26 697	
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	26	0	26	0	0	0	
022	73EB22	Egyéb kiadások	49	0	49	14	0	14	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 546	0	3 546	4 261	0	4 261	
024	73EB24	Felügyeleti díj	407	0	407	356	0	356	
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	2	0	2	11	0	11	
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	128 042	0	128 042	119 968	0	119 968	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	-292	0	-292	4 816	0	4 816	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	-292	0	-292	4 816	0	4 816	

73EC**Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Nagyságrend: ezer forint

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

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	96	0	96	104	0	104	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1031	0	1031	913	0	913	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1127	0	1127	1017	0	1017	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1127	0	1127	1017	0	1017	
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	12	0	12	11	0	11	
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	12	0	12	11	0	11	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	1139	0	1139	1028	0	1028	
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)	1139	0	1139	1028	0	1028	

73EE**Eredménykimutatás – Alapok együttesen**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	1 236 269	0	1 236 269	1 109 202	0	1 109 202	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	111 712	0	111 712	154 492	0	154 492	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	1 347 981	0	1 347 981	1 263 694	0	1 263 694	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	1 541 346	0	1 541 346	1 338 104	0	1 338 104	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	-193 365	0	-193 365	-74 410	0	-74 410	

Független könyvvizsgálói jelentés a Postás Egészségpénztár küldöttközgyűlésének

Jelentés a pénzügyi kimutatásokról

Elvégeztük a POSTÁS Egészségpénztár (adószám: 18255212-1-43) mellékelt pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2011. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 969 276 E Ft, a tartalékok összege 904 530 E Ft-, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásokból – melyben a fedezeti alap eredménye – 80 254 E Ft veszteség, a működési alap eredménye 4816 E Ft nyereség, a likviditási alap eredménye 1028 E Ft nyereség , az alapok tárgyévi eredménye összesen –74 410 E Ft veszteség-, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből állnak.

A pénztár 2010. évi éves pénztári beszámolóját is mi könyvvizsgáltuk és a 2011. április 27-én kelt könyvvizsgálói jelentésünkben minősítés nélküli záradékot (véleményt) bocsátott ki.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a pénzügyi kimutatások véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a nemzetközi könyvvizsgálati standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is- a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások Pénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését.

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

Vélemény

Véleményünk szerint a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból megbízható és valós képet adnak a POSTÁS Egészségpénztár 2011. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről, összhangban a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal, a számviteli törvényben foglaltakkal , illetve az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltakkal.

Budapest, 2012. április 25.

Dr. Takács Gézáne s. k.
bejegyzett könyvvizsgáló
9021 Győr, Szent István u. 11. III/8.
kamarai tagsági szám: 004469
pénzt.bejegyz.sz.: Ept-004469/04

Dr. Takács Gézáne s.k. ügyvezető
Aranytoll Kft.
9021 Győr, Szent István u 11. III/8.
nyilvántartásba vételi szám: 001611
pénzt.bejegyz.sz.: Tpt- 001611/04

**Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár
2011. évi éves beszámoló**
73EME
Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1834	0	1834	1795	0	1795
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
019	73EME12	Forgóeszközök	1834	0	1834	1795	0	1795
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
021	73EME122	II. Követelések	1181	0	1181	1356	0	1356
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	1181	0	1181	1356	0	1356
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	653	0	653	439	0	439
029	73EME1241	Pénztárak	165	0	165	71	0	71
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	488	0	488	368	0	368
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

73EMF
Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			k	l	m	n	o	p
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1834	0	1834	1795	0	1795
002	73EMF11	Saját tőke	1153	0	1153	1329	0	1329
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	1153	0	1153	1329	0	1329
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	986	0	986	1132	0	1132
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	153	0	153	181	0	181
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	14	0	14	16	0	16
012	73EMF12	Tartalékok	656	0	656	441	0	441
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	486	0	486	270	0	270
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	486	0	486	270	0	270
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	19	0	19	15	0	15
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	19	0	19	15	0	15
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	151	0	151	156	0	156
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	151	0	151	156	0	156
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	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	105	0	105	35	0	35
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	45	0	45	7	0	7
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	150	0	150	42	0	42
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	901	0	901	40	0	40
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1051	0	1051	82	0	82
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	322	0	322	79	0	79
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	29	0	29	13	0	13
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	351	0	351	92	0	92
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	1402	0	1402	174	0	174
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1590	0	1590	362	0	362
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	408	0	408	0	0	0
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	1998	0	1998	362	0	362
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-596	0	-596	-188	0	-188

73EB

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	20	0	20	7	0	7
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	9	0	9	1	0	1
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	29	0	29	8	0	8
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	173	0	173	8	0	8
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	215	0	215	243	0	243
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	417	0	417	259	0	259
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	2	0	2	0	0	0
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	2	0	2	0	0	0
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	419	0	419	259	0	259
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	473	0	473	238	0	238
024	73EB24	Felügyeleti díj	25	0	25	25	0	25
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	498	0	498	263	0	263
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	-79	0	-79	-4	0	-4
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	-79	0	-79	-4	0	-4

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	0	0	0
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2	0	2	1	0	1
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	11	0	11	0	0	0
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	13	0	13	1	0	1
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	3	0	3	4	0	4
013	73ED13	Különbéle bevételek (07+08+09+10+11+12)	3	0	3	4	0	4
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	16	0	16	5	0	5
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	16	0	16	5	0	5

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)	181	0	181	51	0	51
002	73EE2	Különbéle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	1656	0	1656	387	0	387
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	1837	0	1837	438	0	438
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	2496	0	2496	625	0	625
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	-659	0	-659	-187	0	-187

Kiegészítő vállalkozási tevékenység nem volt.

Kivonat a független könyvvizsgálói jelentésből (záradék)

Elvégeztem a Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár (a továbbiakban: a pénztár) mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1795 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 270 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.

A könyvvizsgálat során a Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár 2011. évi éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és en-

nek 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 2011. 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

Végelszámolás előtti záró beszámoló 2012.

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1795	0	1795	1774	0	1774
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
019	73EME12	Forgóeszközök	1795	0	1795	1774	0	1774
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
021	73EME122	II. Követelések	1356	0	1356	1356	0	1356
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	1356	0	1356	1356	0	1356
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	439	0	439	418	0	418
029	73EME1241	Pénztárak	71	0	71	78	0	78
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	368	0	368	340	0	340
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0

73EMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			k	l	m	n	o	p
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1795	0	1795	1774	0	1774
002	73EMF11	Saját tőke	1329	0	1329	1329	0	1329
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	1329	0	1329	1329	0	1329
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	1132	0	1132	1132	0	1132
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	181	0	181	181	0	181
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	16	0	16	16	0	16
012	73EMF12	Tartalékok	441	0	441	420	0	420
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	270	0	270	256	0	256

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
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	270	0	270	256	0	256
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	15	0	15	7	0	7
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	15	0	15	7	0	7
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	156	0	156	157	0	157
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	156	0	156	157	0	157
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

Eredménykimutatás**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	35	0	35	0	0	0
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7	0	7	0	0	0
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	42	0	42	0	0	0
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	40	0	40	0	0	0
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	82	0	82	0	0	0
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	79	0	79	0	0	0
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	13	0	13	2	0	2
013	73EA13	Különbféle bevételek (07+...+12)	92	0	92	2	0	2
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	174	0	174	2	0	2
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	362	0	362	17	0	17
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	362	0	362	17	0	17
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-188	0	-188	-15	0	-15

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	7	0	7	0	0	0
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1	0	1	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	8	0	8	0	0	0
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	8	0	8	0	0	0
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	243	0	243	115	0	115
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	259	0	259	115	0	115
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	259	0	259	115	0	115
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	238	0	238	112	0	112
024	73EB24	Felügyeleti díj	25	0	25	11	0	11
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	263	0	263	123	0	123
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17-28)	-4	0	-4	-8	0	-8
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)	-4	0	-4	-8	0	-8

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	0	0	0
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1	0	1	0	0	0
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1	0	1	0	0	0
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	4	0	4	1	0	1
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	4	0	4	1	0	1
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	5	0	5	1	0	1
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)	5	0	5	1	0	1

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)	51	0	51	0	0	0
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	387	0	387	118	0	118
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	438	0	438	118	0	118
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	625	0	625	140	0	140
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)	-187	0	-187	-22	0	-22

Kiegészítő vállalkozási tevékenység nem volt.

Kivonat a végelszámolás előtti záró beszámolóhoz kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentésből (záradék)

Elvégeztem a Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár (a továbbiakban: a pénztár) mellékelt 2012. március 31-re szóló végelszámolás előtti záró beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. március 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1774 E Ft, a fedezeti alap tartaléka 256 E Ft – az ezen időpontra vonatkozó eredmény-kimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A könyvvizsgálat során a Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár 2012. március 31-re szóló végelszámolás előtti záró beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy a végelszámolás előtti záró beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítettek el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a Pro Sanitate Hazai Kiegészítő Egészségpénztár 2012. március 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Bartha Gyula
független könyvvizsgáló
2014 Csobánka, Panoráma út 17.
001107

QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár

Tevékenységi engedély jogerőre emelkedés napja: 2004. december 17.

Az Igazgatótanács tagjai:

Dr. Ferencz Beatrix elnök
Dr. Ferencz Zsolt, Majer Zsolt

Az Ellenőrző Bizottság tagjai:

Berecz László elnök
Lebek Aranka, Béres Katalin, Kiss Levente, dr. Kovács Zoltán

Könyvvizsgáló:

2011.12.31-ig dr. Rocskai János bejegyzett könyvvizsgáló
2012.01.01-jétől Pénzmentő Kft., személyében Szabó Katalin

Biztosításmatematikus:

Matuzsálem Kft. Csordás Ferenc

Letétkezelő:

Erste Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt.

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Alapok	2010. év	2011. év	
		0–120 000 Ft éves befizetésre	120 001 Ft éves befizetéstől
Fedezeti	89%	89%	100%
Működési	10%	10%	0%
Likviditási	1%	1%	0%

Taglétszám alakulása

2011.01.01.	2011.12.31.
256 fő	253 fő

Szolgáltatási kiadások alakulása

Szolgáltatás	2010	2011
	kifizetett szolgáltatás E Ft	
Egészségügyi szolgáltatások	4 010	3 789
Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
Gyógytorna, gyógymasszázs	0	0
Gyógyfürdő stb. gyógyellátásainak igénybevétele	0	0

Szolgáltatás	2010	2011
	kifizetett szolgáltatás E Ft	
Gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás int.ü. szolg	48	407
Közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0
Rekreációs üdülés, gyógyüdülés	279	0
Sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások	715	827
Sporteszköz vásárlásának támogatása	16	67
Gyógyszer árának támogatása	3 112	2 268
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	3 050	1 775
Kieső jövedelem pótlása	184	26
Vizitdíj, kórházi napidíj	0	0
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	0	0
Összesen	11 414	9 159

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2011.01.01.	2010.12.31.
Pénztár vagyona piaci értéken	19 246	19 463

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

Eszközcsoport	2011.01.01.	2011.12.31.
Kincstárjegy	86,15%	86,68%
Pénzeszközök	13,85%	13,32%

2011. évi auditált mérleg és eredménykimutatás:

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	19 246	0	19 246	19 463	0	19 463
Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
Forgóeszközök	19 246	0	19 246	19 463	0	19 463
I. Készletek	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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
II. Követelések	0	0	0	0	0	0
Tagdíjkövetelések	0	0	0	0	0	0
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
III. Értékpapírok	16 518	0	16 518	16 527	0	16 527
Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16 518	0	16 518	16 527	0	16 527
IV. Pénzeszközök	2 716	0	2 716	2 936	0	2 936
Pénztárak	214	0	214	33	0	33
Pénztári elszámolási számla	2 502	0	2 502	2 903	0	2 903
Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	12	0	12	0	0	0

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	19 246	0	19 246	19 463	0	19 463
Saját tőke	0	0	0	0	0	0
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0
III. Tőkeváltozások	0	0	0	0	0	0
Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
Működési alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
Tartalékok	19 183	0	19 183	19 341	0	19 341
I. Fedezeti alap tartaléka	17 893	0	17 893	18 073	0	18 073
Egyéni számlák befektetett tartaléka	300	0	300	300	0	300
Egyéni számlák szabad tartaléka	17 593	0	17 593	17 773	0	17 773
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0
II. Működési alap tartaléka	1 172	0	1 172	1 082	0	1 082
Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
Likvid működési tartalék	1 172	0	1 172	1 082	0	1 082
III. Likviditási alap tartaléka	118	0	118	186	0	186

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0
Szabad likviditási tartalék	118	0	118	186	0	186
Kötelezettségek	63	0	63	122	0	122
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	29	0	29	122	0	122
Tagokkal szembeni kötelezettségek	29	0	29	51	0	51
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	71	0	71
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	34	0	34	0	0	0

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	7 825	0	7 825	6 188	0	6 188
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 361	0	1 361	1 029	0	1 029
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	9 186	0	9 186	7 217	0	7 217
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	9 186	0	9 186	7 217	0	7 217
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	268	0	268	1	0	1
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 245	0	2 245	2 468	0	2 468
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	1 035	0	1 035	900	0	900
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
Különféle bevételek (07+...+12)	3 548	0	3 548	3 369	0	3 369
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	12 734	0	12 734	10 586	0	10 586
Szolgáltatások kiadásai	11 414	0	11 414	9 159	0	9 159
Tagoknak visszatérítet összeg	402	0	402	974	0	974
Pénzügyi műveletek ráfordításai	289	0	289	263	0	263
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	12 105	0	12 105	10 396	0	10 396
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	629	0	629	190	0	190

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	7 825	0	7 825	6 188	0	6 188
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 361	0	1 361	1 029	0	1 029
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	9 186	0	9 186	7 217	0	7 217
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	9 186	0	9 186	7 217	0	7 217
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	268	0	268	1	0	1
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 245	0	2 245	2 468	0	2 468
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	1 035	0	1 035	900	0	900
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
Különféle bevételek (07+...+12)	3 548	0	3 548	3 369	0	3 369
Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	12 734	0	12 734	10 586	0	10 586
Szolgáltatások kiadásai	11 414	0	11 414	9 159	0	9 159
Tagoknak visszatérítet összeg	402	0	402	974	0	974
Pénzügyi műveletek ráfordításai	289	0	289	263	0	263
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	12 105	0	12 105	10 396	0	10 396
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	629	0	629	190	0	190

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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	63	0	63	52	0	52
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	11	0	11	9	0	9
Tagdíjbevételek összesen (01+02)	74	0	74	61	0	61
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	74	0	74	61	0	61
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	28	0	28	9	0	9
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0
Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	28	0	28	9	0	9
Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	102	0	102	70	0	70
Pénzügyi műveletek ráfordításai	6	0	6	2	0	2
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
Átcsoportosítás működési alapba	500	0	500	0	0	0
Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	506	0	506	2	0	2
Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	-404	0	-404	68	0	68

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	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)	10 039	0	10 039	7 914	0	7 914
Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	4 829	0	4 829	4 521	0	4 521
I. Alapok bevételei (01+02)	14 868	0	14 868	12 435	0	12 435
II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	14 076	0	14 076	12 266	0	12 266
III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	792	0	792	169	0	169

**Független könyvvizsgálói jelentés
a QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár tagjainak**

Dr. Rocska János (MKVK nyilvántartási szám: 004148) pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló elvégeztem a QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár 2011. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 19 463 ezer Ft a mérleg szerinti eredmény 89 ezer Ft veszteség – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

Az én felelősségem az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és az önkéntes egészségpénztárakra vonatkozó egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai kö-

vetelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzem meg és végezzem el, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár 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 foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár 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 számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben és az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajtósságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztem a QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. Az én felelősségem az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményem szerint a 2011. évi üzleti jelentés a QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. április 24.

Dr. Rocskai János
pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK: 004148

Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2011. 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	3 716 574	0	3 716 574	3 719 397	0	3 719 397
002	Befektetett eszközök	1 996 895	0	1 996 895	2 635 242	0	2 635 242
003	I. Immateriális javak	7 659	0	7 659	1 539	0	1 539
005	Szellemi termékek	7 659	0	7 659	1 539	0	1 539
007	II. Tárgyi eszközök	146 620	0	146 620	144 331	0	144 331

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	Ingtalanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	140 309	0	140 309	138 387	0	138 387
009	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	6 311	0	6 311	5 944	0	5 944
012	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 842 616	0	1 842 616	2 489 372	0	2 489 372
013	Egyéb tartós részesedések	209 745	0	209 745	397 565	0	397 565
017	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 632 871	0	1 632 871	2 091 807	0	2 091 807
018	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
019	Forgóeszközök	1 719 679	0	1 719 679	1 084 155	0	1 084 155
020	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
021	II. Követelések	363 610	0	363 610	367 818	0	367 818
022	Tagdíjkövetelések	363 529	0	363 529	367 804	0	367 804
023	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	13	0	13
024	Alkalmazottakkal szembeni követelések	81	0	81	1	0	1
025	III. Értékpapírok	675 770	0	675 770	92 834	0	92 834
027	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	675 770	0	675 770	92 834	0	92 834
028	IV. Pénzeszközök	680 299	0	680 299	623 503	0	623 503
029	Pénztárak	345	0	345	221	0	221
030	Pénztári elszámolási számla	40 954	0	40 954	29 279	0	29 279
031	Elkülönített betétszámla	0	0	0	3	0	3
032	Rövid lejáratú bankbetétek	639 000	0	639 000	594 000	0	594 000
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	3 716 574	0	3 716 574	3 719 397	0	3 719 397
002	Saját tőke	207 415	0	207 415	225 066	0	225 066
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	207 415	0	207 415	225 066	0	225 066
009	Fedezeti alap tőkeváltozása	160 364	0	160 364	184 100	0	184 100
010	Működési alap tőkeváltozása	46 687	0	46 687	40 598	0	40 598
011	Likviditási alap tőkeváltozása	364	0	364	368	0	368
012	Tartalékok	3 326 539	0	3 326 539	3 339 807	0	3 339 807
013	I. Fedezeti alap tartaléka	3 082 905	0	3 082 905	3 057 405	0	3 057 405
014	Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 073 882	0	3 073 882	3 045 823	0	3 045 823
015	Egyéni számlák szabad tartaléka	9 023	0	9 023	11 582	0	11 582
019	II. Működési alap tartaléka	206 710	0	206 710	240 716	0	240 716
020	Befektetett működési tartalék	186 341	0	186 341	221 341	0	221 341
021	Likvid működési tartalék	20 369	0	20 369	19 375	0	19 375
022	III. Likviditási alap tartaléka	36 924	0	36 924	41 686	0	41 686
023	Befektetett likviditási tartalék	35 000	0	35 000	40 000	0	40 000
024	Szabad likviditási tartalék	1 924	0	1 924	1 686	0	1 686
025	Kötelezettségek	182 620	0	182 620	154 524	0	154 524
026	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	175 564	0	175 564	151 703	0	151 703
028	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0
030	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	175 564	0	175 564	151 703	0	151 703
031	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	7 056	0	7 056	2 821	0	2 821

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	430 905	0	430 905	424 286	0	424 286
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 990 431	0	2 990 431	2 776 884	0	2 776 884
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	3 421 336	0	3 421 336	3 201 170	0	3 201 170
004	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
005	Támogatóktól befolyó összeg	47 856	0	47 856	22 659	0	22 659
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	3 469 192	0	3 469 192	3 223 829	0	3 223 829
007	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	1 167	0	1 167	753	0	753
008	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	126 441	0	126 441	143 936	0	143 936
010	Pénzügyi műveletek bevétele	243 632	0	243 632	266 316	0	266 316
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)	371 240	0	371 240	411 005	0	411 005
014	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	3 840 432	0	3 840 432	3 634 834	0	3 634 834
015	Szolgáltatások kiadásai	3 661 978	0	3 661 978	3 629 236	0	3 629 236
016	Tagoknak visszatérített összeg	15 901	0	15 901	12 629	0	12 629
017	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 808	0	2 808	3 020	0	3 020
018	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	2 185	0	2 185	2 068	0	2 068
019	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	13 162	0	13 162	13 234	0	13 234
020	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	146	0	146	147	0	147
021	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	3 696 180	0	3 696 180	3 660 334	0	3 660 334
022	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	144 252	0	144 252	-25 500	0	-25 500

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	20 418	0	20 418	20 351	0	20 351
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	220 153	0	220 153	208 781	0	208 781
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	240 571	0	240 571	229 132	0	229 132
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	240 571	0	240 571	229 132	0	229 132
009	Egyéb bevétel	22 616	0	22 616	5 897	0	5 897
012	Pénzügyi műveletek bevétele	11 399	0	11 399	13 804	0	13 804
014	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
015	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	13 162	0	13 162	13 234	0	13 234
016	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	47 177	0	47 177	32 935	0	32 935
017	Működési alap bevételei összesen (06+16)	287 748	0	287 748	262 067	0	262 067
019	Anyagjellegű kiadások	84 768	0	84 768	84 761	0	84 761
020	Személyi jellegű kiadások	129 770	0	129 770	131 235	0	131 235

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
021	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	886	0	886	1 181	0	1 181
022	Egyéb kiadások	6 944	0	6 944	5 915	0	5 915
023	Pénzügyi műveletek ráfordításai	116	0	116	121	0	121
024	Felügyeleti díj	899	0	899	962	0	962
025	Beruházások, felújítások	5 207	0	5 207	3 887	0	3 887
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)	228 590	0	228 590	228 062	0	228 062
030	Adózás előtti eredmény (17–28)	59 158	0	59 158	34 005	0	34 005
032	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	59 158	0	59 158	34 005	0	34 005

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	159	0	159	161	0	161
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 130	0	2 130	2 062	0	2 062
003	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2 289	0	2 289	2 223	0	2 223
006	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	2 289	0	2 289	2 223	0	2 223
009	Pénzügyi műveletek bevétele	5 410	0	5 410	2 414	0	2 414
012	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	146	0	146	147	0	147
013	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	5 556	0	5 556	2 561	0	2 561
014	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	7 845	0	7 845	4 784	0	4 784
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	58	0	58	21	0	21
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)	58	0	58	21	0	21
019	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	7 787	0	7 787	4 763	0	4 763

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)	3 664 196	0	3 664 196	3 432 525	0	3 432 525
002	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	471 829	0	471 829	469 160	0	469 160
003	I. Alapok bevételei (01+02)	4 136 025	0	4 136 025	3 901 685	0	3 901 685
004	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	3 924 828	0	3 924 828	3 888 417	0	3 888 417
005	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	211 197	0	211 197	13 268	0	13 268

**Független könyvvizsgálói jelentés
a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2011. évi éves beszámolójának felülvizsgálatáról
a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár tagjai részére**

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztem a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár (Székhely: 1144 Budapest, Kőszeg u. 26.; Törzsszáma: 18157169; a továbbiakban: pénztár) mellékelt 2011. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben eszközök és források egyező végösszege 3 719 397 E Ft, a tartalékok értékében megjelenő, tárgyévi alapok összesített eredménye 13 268 E Ft (nyereség) –, és az ezen időpontra végződő évre vonatkozó pénztári alapok eredménykimutatásából, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó Kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

Az én felelősségem az éves beszámoló véleményezése a könyvvizsgálatom alapján. Könyvvizsgálatomat a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzem meg és végezzem el, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló pénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékom (véleményem) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a 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 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztem a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár mellékelt 2011. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2011. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. Az én felelősségem az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményem szerint a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2011. évi üzleti jelentése a VASUTAS Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. április 15.

Polgár László
Polgár László könyvvizsgáló cég
1126Budapest, Szendrő u. 7.
Nyilvántartási szám: 003556
Pénztári minős. nyilvánt. szám:TPT003556

Polgár László
kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 004081
PSZÁF nyilvánt. szám:Ept-004081/04

VITAMIN Egészségpénztár

Eredménykimutatás 2011.

A) Fedezeti Alap

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
01.	Tagok által fizetett tagdíjak	28 912	31 823
02.	Munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás	2 551 939	2 678 977
I.	Tagdíjbevételek (01+02)	2 580 851	2 710 800
03.	Tagok egyéb befizetései	221 207	222 085
04.	Támogatóktól befolyó összeg	2 962	5 017
II.	Pénztári befizetések összesen (01+02+03+04)	2 805 020	2 937 902
05.	Belépő tagok hozott egyéni fedezete	8 296	3 700
06.	Tag nyilatkozata alapján APEH által visszautalt összeg	214 481	133 741
07.	Pénzügyi műveletek bevétele	175 393	157 116
08.	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
III.	Különbébevételek (05+06+07)	398 170	294 557
09.	Szolgáltatások kiadásai	3 040 049	3 163 124
10.	Tagoknak visszatérített összeg	12 719	20 494
11.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 305	2 276
12.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	2 590	2 120
13.	Tagdíjat nem fiz.tagok egyéni számlájáról műk.alapba átcsoportosított összeg	1 068	1 729
14.	Tagdíjat nem fiz.tagok egyéni számlájáról likv.alapba átcsoportosított összeg	0	60
IV.	Fedezeti alap kiadásai	3 058 731	3 189 803
V.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (I+II-III. sor)	144 459	42 656

B) Működési Alap

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
01.	Tagok által fizetett tagdíjak	2 707	2 974
02.	Munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás	140 862	144 428
I.	Tagdíjbevételek (01+02)	143 569	147 402
03.	Tagok egyéb befizetései	9 301	9 300
04.	Támogatóktól befolyó összeg	92	155
II.	Pénztári befizetések összesen (01+02+03+04)	152 962	156 857
05.	Egyéb bevételek (979.)	16 229	16 019

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
06.	Pénzügyi műveletek bevétele	20 597	21 897
07.	Átcsoportosítás likviditási alapból közgyűlési döntés alapján	0	10 000
08.	Átcsoportosítás fed.alapból a tagdíjat nem fiz. tagok egyéni számlájáról	1 068	1 729
III.	Működés különféle bevételei (05+06)	37 894	49 645
09.	Folyó működési kiadások	150 934	171 254
10.	Tőkekiadások	370	8 709
IV.	Működési alap kiadásai (07+08)	151 304	179 963
V.	Adózás előtti eredmény (I+II-III. sor)	39 552	26 539
11.	Adófizetési kötelezettség	0	0
VI.	Működési alap tárgyévi adózott eredmény	39 552	26 539

C) Kiegészítő vállalkozási tevékenység

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
01.	Műk.alap bevételeiből a kieg.váll.tev.bevétele	0	0
02.	Műk.alap kiadásaiból a kieg.váll.tev.kiadásai	0	0
03.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0

D) Likviditási Alap

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
01.	Tagok által fizetett tagdíjak	153	122
02.	Munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás	3 374	3 018
I.	Tagdíjbevételek (01+02)	3 527	3 140
03.	Tagok egyéb befizetései	0	0
04.	Támogatóktól befolyó összeg	0	0
II.	Pénztári befizetések összesen (01+02+03+04)	3 527	3 140
05.	Pénzügyi műveletek bevétele	5 280	4 105
06.	Átcsoportosítás fed.alapból tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	60
III.	Különféle bevételek	5 280	4 165
07.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	81	50
08.	Átcsoportosítás működési alapba	0	10 000
IV.	Likviditási alap kiadásai	81	10 050
V.	Likviditási alap tárgyévi eredménye (I+II-III. sor)	8 726	-2 745

E) Alapok együttesen

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
01.	Tagdíjbevételek	2 727 947	2 861 342
02.	Különféle bevételek	674 906	584 924
03.	I. Alapok bevételei	3 402 853	3 446 266

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgy év
a	b	c	d
04.	II. Alapok kiadásai	3 210 116	3 379 816
05.	III. Alapok tárgyévi eredménye	192 737	66 450

Mérleg 2011. december 31.

ezer forintban

Ssz.	Jel	ESZKÖZÖK	Előző év	Tárgy év
a		b	c	d
01	A.	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	9 308	15 303
02	I.	IMMATERIÁLIS JAVAK (111.,112.)	1 164	830
03	1.	Vagyoni értékű jogok	1 164	830
04	2.	Szellemi termékek	0	0
05	II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	2 144	3 473
06	1.	Gépek, berendezések, felszerelések és járművek (131.,132.)	2 144	3 473
07	III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	6 000	11 000
08	1.	Egyéb tartós részesedések	6 000	11 000
09	B.	FORGÓESZKÖZÖK	2 843 398	2 995 320
10	I.	KÉSZLETEK	608	464
11	II.	KÖVETELÉSEK	590	90 937
12	1.	Tagdíjkövetelések	69	89 868
13	2.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	19
14	3.	Egyéb követelések	521	1 050
15	III.	ÉRTÉKPAPÍROK (32.)	2 443 431	2 568 456
16	IV.	PÉNZESZKÖZÖK	398 734	335 463
17	1.	Pénztárak (33.)	116	323
18	2.	Pénztári elszámolási számla (341.)	17 618	12 140
19	3.	Rövid lejáratú bankbetét (342)	381 000	323 000
20	V.	EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK (37,38)	35	0
21		ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01+14. sor)	2 852 706	3 010 623

ezer forintban

Ssz.	Jel	FORRÁSOK	Előző év	Tárgy év
a		b	c	d
01	D.	SAJÁT TŐKE	5 842	15 473
02	III.	TŐKEVÁLTOZÁSOK	5 842	15 473
03	1.	Fedezeti alap tőkeváltozása (421)	0	-1 538
04	2.	Működési alap tőkeváltozásai (422)	5 842	16 811
05	3.	Likviditási alap tőkeváltozása	0	200
06	E.	TARTALÉKOK	2 839 055	2 905 505
07	I.	FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	2 433 208	2 475 864
08	1.	Egyéni számlák befektetett tartaléka (4311.)	2 427 431	2 471 592
09	2.	Egyéni számlák szabad tartaléka (4312.)	5 777	4 272
10	II.	MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	342 650	369 189
11	1.	Befektetett működési tartalék (433.)	334 000	360 000
12	2.	Likvid működési tartalék (434.)	8 650	9 189
13	III.	LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	63 197	60 452
14	1.	Befektetett likviditási tartalék (435)	63 000	59 864

ezer forintban

Sz.	Jel	FORRÁSOK	Előző év	Tárgy év
a		b	c	d
15	2.	Szabad likviditási tartalék (436.)	197	588
16	F.	KÖTELEZETTSÉGEK	7 809	89 645
17	I.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	7 667	89 643
18	1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	7 480	4 064
19	2.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	85 397
20	3.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (466.,467.,469.)	187	182
21	II.	EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK (47.,48.)	142	2
22		FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (29+38+50. sor)	2 852 706	3 010 623

Hitelesítő záradék

Véleményünk szerint az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Az éves beszámoló a VITAMIN Egészségpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2012. április 23.

UNIVERSAL-SALDO
Könyvszakértő, Pénzügyi és
Adótanácsadó Kft.
Kamarai azonosító: 000337

Tömösvári András s. k.
bejegyzett könyvvizsgáló
(engedély száma: 002535)

WELLNESS Egészségpénztár

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	609 865	0	609 865	1 201 112	0	1 201 112	
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	0	0	
008	73EME1121	Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
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	
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	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			
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	609 865	0	609 865	1 201 112	0	1 201 112	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	689	0	689	640 693	0	640 693	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	0	0	0	639 478	0	639 478	
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	689	0	689	1215	0	1215	
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	609 176	0	609 176	559 423	0	559 423	
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	609 176	0	609 176	559 423	0	559 423	
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	0	0	0	996	0	996	

73EMF**Mérleg – Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	609 865	0	609 865	1 201 112	0	1 201 112	
002	73EMF11	Saját tőke	0	0	0	639 478	0	639 478	
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	0	0	0	639 478	0	639 478	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0	594 714	0	594 714	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	0	0	0	44 124	0	44 124	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	640	0	640	
012	73EMF12	Tartalékok	608 919	0	608 919	559 169	0	559 169	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	523 221	0	523 221	486 899	0	486 899	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	523 221	0	523 221	486 899	0	486 899	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	81 413	0	81 413	71 379	0	71 379	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	81 413	0	81 413	71 379	0	71 379	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	4 285	0	4 285	891	0	891	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	4 285	0	4 285	891	0	891	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
025	73EMF13	Kötelezettségek	946	0	946	2 465	0	2 465	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	7	0	7	1 455	0	1 455	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	944	0	944	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	7	0	7	511	0	511	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	939	0	939	1 010	0	1 010	

73EA**Eredménykimutatás – Fedezeti alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	10219	0	10 219	7 390	0	7 390	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	668 760	0	668 760	583 777	0	583 777	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	678 979	0	678 979	591 167	0	591 167	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	924	0	924	1 708	0	1 708	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	679 903	0	679 903	592 875	0	592 875	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	144	0	144	173	0	173	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	5 530	0	5 530	4424	0	4 424	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	24 950	0	24 950	17 652	0	17 652	
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)	30 624	0	30 624	22 249	0	22 249	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	710 527	0	710 527	615 124	0	615 124	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	793 039	0	793 039	639 887	0	639 887	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	7 074	0	7 074	9 402	0	9 402	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	2 936	0	2 936	2 157	0	2 157	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	4 654	0	4 654	0	0	0	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	94	0	94	0	0	0	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	807 797	0	807 797	651 446	0	651 446	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	-97 270	0	-97 270	-36 322	0	-36 322	

73EB**Eredménykimutatás – Működési alap**

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	527	0	527	339	0	339	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	34 467	0	34 467	34 369	0	34 369	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	34 994	0	34 994	34 708	0	34 708	

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			
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	40	0	40	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	34 994	0	34 994	34 748	0	34 748	
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	8 083	0	8 083	7 496	0	7 496	
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	3 198	0	3 198	2 428	0	2 428	
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	4 000	0	4 000	
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	4 654	0	4 654	0	0	0	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	15 935	0	15 935	13 924	0	13 924	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	50 929	0	50 929	48 672	0	48 672	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	7 247	0	7 247	36 084	0	36 084	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	14 057	0	14 057	22 405	0	22 405	
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0	
022	73EB22	Egyéb kiadások	180	0	180	28	0	28	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
024	73EB24	Felügyeleti díj	0	0	0	189	0	189	
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)	21 484	0	21 484	58 706	0	58 706	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	29 445	0	29 445	-10 034	0	-10 034	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	29 445	0	29 445	-10 034	0	-10 034	

73EC**Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

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				
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0	0	0	0	0	

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	10	0	10	8	0	8	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	681	0	681	598	0	598	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	691	0	691	606	0	606	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	691	0	691	606	0	606	
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	94	0	94	0	0	0	
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	94	0	94	0	0	0	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	785	0	785	606	0	606	
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	4 000	0	4 000	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	4 000	0	4 000	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	785	0	785	-3 394	0	-3 394	

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)	714 664	0	714 664	626 481	0	626 481	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	47 577	0	47 577	37 921	0	37 921	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	762 241	0	762 241	664 402	0	664 402	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	829 281	0	829 281	714 152	0	714 152	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	-67 040	0	-67 040	-49 750	0	-49 750	

Független könyvvizsgálói jelentés a Wellness Egészségpénztár küldöttközgyűlésének

Jelentés a pénzügyi kimutatásokról

Elvégeztük a WELLNESS Egészségpénztár (adószám: 18246496) mellékelt pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2011. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 201 112 E Ft, a tartalékok összege 559 169 E Ft, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásokból – melyben a fedezeti alap eredménye -36 322 E Ft veszteség, a működési alap eredménye -10 034 E Ft veszteség, a likviditási alap eredménye -3 394 E Ft veszteség, az alapok tárgyévi eredménye összesen -49 750 E Ft veszteség –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből állnak.

A Pénztár 2010. évi éves pénztári beszámolóját és mi könyvvizsgáltuk és a 2011. május 13-án kelt könyvvizsgálói jelentésünkben mi-
nősítés nélküli záradékot (véleményt) bocsátott ki.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal összhangban történő elkészítésé-
ért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé vál-
jon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a pénzügyi kimutatások véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a nemzet-
közi könyvvizsgálói standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai kö-
vetelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról,
hogy a pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a pénzügyi ki-
mutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból,
akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok
ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások Pénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns
belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfe-
lelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magá-
ban foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések
ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését.

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

Vélemény

Véleményünk szerint a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból megbízható és valós képet adnak a WELLNESS Egész-
ségpénztár 2011. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi
teljesítményéről, összhangban a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal, a számviteli törvényben foglaltakkal, illetve az
önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
szóló a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltakkal.

Budapest, 2012. május 14.

Dr. Takács Gézáné ügyvezető
Aranytoll Kft.
9021 Győr, Szent István u 11. III/8.
nyilvántartásba vételi szám: 001611
pénzt.bejegyz.sz.: Tpt- 001611/04

Dr. Takács Gézáné
bejegyzett könyvvizsgáló
9021 Győr, Szent István u. 11. III/8.
kamarai tagsági szám: 004469
pénzt.bejegyz.sz.: Ept-004469/04

HIRDETMÉNYEK

Felhívjuk t. hirdetőink figyelmét arra, hogy az érvénytelenített bélyegzőkkel és iratokkal kapcsolatos hirdetési megbízásukat a következő két cím bármelyikére küldhetik postán vagy faxon:

Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége

1051 Bp., József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.

Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó

1085 Budapest, Somogyi Béla utca 6. Fax: 266-5099.

Az egyéb címekre küldött megrendelés csak kerülő úton jut el a szerkesztőségbe, ezért megjelenése felesleges késedelmet szenvedhet.

Felhívjuk figyelmüket továbbá arra, hogy a bélyegző (irat) érvénytelenné nyilvánításának napját minden esetben közölnék, mert ennek hiányában kénytelenek vagyunk a megrendelőlevél dátumát feltüntetni, ami az esetek többségében nem fedi a valós helyzetet.

Sajnálattal közöljük egyúttal, hogy a beérkező megrendeléseket időhiány miatt nem áll módunkban visszaigazolni.

Tájékoztatjuk t. megrendelőinket, hogy a hirdetésnek nem minősülő közlemények, hirdetések közzétételi díja megkezdett kéziratoldalanként 18 440 Ft; a bélyegzők, okiratok stb. érvénytelenítése egységesen 21 793 Ft, melyet a kiadó a megjelenést követően kiszámláz.

(A Szerkesztőség)

**Érvénytelenített iratok
(alfabetikus sorrendben)**

Az Allianz Hungária Zrt. bejelentései:

2021851–2021900

sorszámú szigorú számadású átvételi elismervénytömb használata 2012. május 15-től érvénytelen;

2088351–2088400

2015101–2015150

sorszámú szigorú számadású átvételi elismervénytömb használata 2012. május 18-tól érvénytelen;

901016

üzletkötői igazolvány

2011301–2011350

2012851–2012900

2010651–2010700

2011901–2011950

2013051–2013100

2010951–2011000

2012101–2012150

2012151–2012200

2011101–2011150

2013151–2013200

2013751–2013800

átvételi elismervénytömb

sorszámú nyomtatványok használata 2012. május 22-től érvénytelen;

*

A Bartus Kft. (2314 Halásztelek, II. Rákóczi Ferenc út 140/A) bejelentése:

OQ0EB 7091799

OQ0EB 7091800

sorszámú készpénzfizetési számla használata 2012. április 16-tól érvénytelen.

*

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. bejelentései:

2137675–2137700

sorszámú nyugtatömb használata 2011. május 3-tól érvénytelen;

valamint

2035426–2035450

sorszámú nyugtatömb használata 2011. november 28 -tól érvénytelen;

valamint

2154551–2154575

sorszámú nyugtatömb használata 2011. december 15-től érvénytelen;

valamint

964486–964500

sorszámú nyugtatömb használata 2012. február 14-től érvénytelen;

valamint

1930149–1930149

sorszámú nyugtatömb használata 2012. február 22-től érvénytelen;

valamint

1769326–1769350

sorszámú nyugtatömb használata 2012. március 7-től érvénytelen;

valamint

2138227–2138250

sorszámú nyugtatömb használata 2012. április 24-től érvénytelen;

valamint

74698480–74698480
sorszámú csekkötomb használata 2011. december 5-től
érvénytelen;

valamint

75306856–75306880
sorszámú csekkötomb használata 2012. február 17-től
érvénytelen;

valamint

74699874–74699900
sorszámú csekkötomb használata 2012. március 7-től érvénytelen;

valamint

73099541–73099570 73113435–73113435

73113437–73113437 73113448–73113448

73114335–73114335 73114345–73114345

73114349–73114349 73114353–73114353

73114360–73114360 73543461–73543461

73543461–73543461 73543772–73543820

73543480–73543480

sorszámú csekkötomb használata 2012. április 12-től érvénytelen;

valamint

75062203–75062230

sorszámú csekkötomb használata 2012. április 24-től érvénytelen;

valamint

75021686–75021686

sorszámú csekkötomb használata 2012. május 4-től érvénytelen;

és

73538592–73538592

sorszámú csekkötomb használata 2012. május 10-től érvénytelen.

*

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. bejelentései:

4730491–4730520

sorszámú nyugtatómb használata 2011. december 5-től
érvénytelen;

valamint

5000341–5000370

5058361–5058390

sorszámú nyugtatómb használata 2012. május 11-től
érvénytelen;

valamint

5146351–5146380

sorszámú nyugtatómb használata 2012. június 2-től
érvénytelen;

valamint

5051851–5051880

sorszámú nyugtatómb használata 2012. június 8-tól
érvénytelen.

*

*A Konica Minolta Magyarország Kft. (1117 Budapest, Galvani u. 4.)
bejelentése:*

C08ND 9455301–9455350

C08ND 9455251–9455000

sorszámú nyugtatómb használata 2012. május 22-től
érvénytelen.

*

A Máv-Start Zrt. (1062 Budapest, Teréz krt. 55.) bejelentése:

OFOEA 4252951–4253000

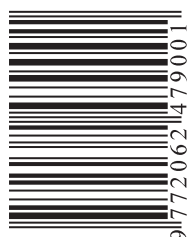
sorszámú számlatómb elveszett, használata 2012. június
8-tól érvénytelen.

*

*A Mesterember Kft. (1028 Budapest, Hunyadi János u. 10.)
bejelentése:*

AC7S–A 731451–731475

sorszámú számlatómb elveszett (utolsó felhasznált számla
sorszáma: 731464), használata 2012. május 31-től érvénytelen.



A szerkesztésért felel a Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége.
Szerkesztőség: 1051 Budapest, József nádor tér 2-4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.
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).

2012. évi éves előfizetési díj: 66 024 Ft, fél évre: 35 028 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

Nyomtatja: Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó
12.0898 – Lajosmizse