


**NAVOSZ Egészség-és Önsegélyező Pénztár
2017. június 30-ai fordulónapra
készített tevékenységet lezáró
beszámolójának kiegészítő melléklete**

Budapest, 2017. szeptember 26.



ÁLTALÁNOS RÉSZ

1., Bevezető

A **NAVOSZ Egészség-és Önsegélyező Pénztár** (korábban *ADOSZT Adó- és Pénzügyi Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára*) 2001. február 28-án alakult.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma:	16.Pk.60.350/2001.
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet határozatának száma:	PSZÁF/IV/116/2001

Pénztár székhelye: 1052 Budapest, Deák Ferenc u. 23.

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Könyvvizsgáló:

Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft
Székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi u. 13. II/9.
cégjegyzékszám: 01-09-708967
könyvvizsgálói engedély száma: 002121
képviselésében Karikás Judit természetes személy
(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.
anyja neve: Gere Erzsébet,
könyvvizsgálói engedély száma: 006234).

Beszámoló elkészítésével megbízott személy:

Szilágyi Zsuzsanna
PM 156318

Bankszámlavezető pénzintézet	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.
Letétkezelő pénzintézet	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Vagyonkezelők	K&H Alapkezelő Zrt.
Adminisztrációt végző szervezet	TLM-EPT Pénztárszolgáltató Kft

Pénztárunk tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Michalkó Péter
Tagok:	Dirner Miklós (2017.06.07-ig)
	Holecz Gábor (2017.06.07-ig)
	Magyar Ferencné (2017.06.21-től)
	Sóti Pálné (2017.06.21-től)
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Marsi Márta (2017.01.31-ig) Fejes Péterné (2017.02.16-től)
Tagok:	Pósa Attiláné
	Nemes István

A kafetéria terhek növekedése a munkáltatói támogatások összegének jelentős visszaesését eredményezték, illetve a Nemzeti Adó- és Vámhivatal 2017. január 1-jétől felmondta a működési támogatási szerződést, így a Pénztár hosszú távú működése nem biztosított, ezért Pénztárunk a más pénztárba történő beolvadás mellett döntött.

A NAVOSZ Egészség-és Önsegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése 2017. június 21. és 26. napján tartott ülésein döntött arról, hogy **2017. július 1-jei fordulónappal beolvad** a PRÉMIUM Önkéntes Egészség- és Önsegélyező Pénztárba. 2017. július 1-étől a NAVOSZ Egészség-és Önsegélyező Pénztár általános jogutódja a PRÉMIUM Egészségpénztár.

2., A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a NAVOSZ Egészség-és Önsegélyező Pénztárnál (továbbiakban: pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgál.

Szabályozási környezet

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- a) „A számvitelről” szóló többször módosított 2000. évi C. törvény,
- b) „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény,
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet.

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok, különös tekintettel a többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolóban elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló formája

A beszámoló formája: Éves pénztári beszámoló.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet

Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

A tevékenységet lezáró beszámolóhoz üzleti jelentés nem készült.

Az üzleti év

Jelen kiegészítő melléklet a NAVOSZ Egészség-és Önsegélyező Pénztár **2017. június 30-ai** fordulónapra készített tevékenységet lezáró beszámolójához kapcsolódik, mérlegkészítés időpontja 2017. július 31.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalászási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
- járművek	20%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti. Kivételt képeznek a kiegészítő vállalászási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök.

Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

Az 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolásra kerül.

Könyvvizsgálat, közzététel

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

Amennyiben az Egészség-és Önsegélyező Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2017.01.01- 2017.06.30.
Időszak elején	19 357
<i>Időszak alatti változás</i>	-1 055
- Új belépő	63
- Átlépő más pénztárból	6
- Átlépő más pénztárba	59
- Elhalálozott	16
- Kilépő	1 049
- Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0
Időszak végén összesen	18 302
- Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	9 406

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege **2017. I. félévében 305.656 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. I. félév eFt	2017. I. félév %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	154 602	13,00%	103 198	33,76%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	421 199	35,41%	2 107	0,69%
Pénztártagok egyéb befizetései	493 188	41,45%	200 351	65,55%
Támogatóktól befolyt összegek	120 564	10,14%	0	0,00%
Összesen	1 189 553	100,00%	305 656	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. I. félév eFt	2017. I. félév %-os megoszlás
Működési tartalék	141 283	11,88%	6 150	2,01%
Fedezeti tartalék	1 048 270	88,12%	299 506	97,99%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	1 189 553	100,00%	305 656	100,00%

Pénztárunk különféle bevételeinek összege **169.130 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. I. félév eFt	2017. I. félév %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	799	0,35%	1 122	0,66%
Adóhatóság által átutalt összeg	199 184	86,82%	164 105	97,04%
Pénzügyi műveletek bevétele	20 914	9,12%	2 643	1,56%
Egyéb bevételek	8 506	3,71%	1 260	0,74%
Összesen	229 403	100,00%	169 130	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. I. félév eFt	2017. I. félév %-os megoszlás
Működési tartalék	10 354	4,51%	1 280	0,76%
Fedezeti tartalék	218 830	95,39%	167 850	99,24%
Likviditási tartalék	219	0,10%	0	0,00%
Összesen	229 403	100,00%	169 130	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

2016. január 1-jétől		
98 % fedezeti alap	2 % működési alap	0 % likvid alap

A pénztár munkáltatói a vállalt kötelezettségeiket **teljesítették**.

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	<i>Nagyságrend: ezer forint</i>			
	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)	
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott	
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)
Pénztári szolgáltatások összesen	589 232	90 127	2 450	51
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	145 204	4 072	0	0
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	3 292	183	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	320 472	74 973	0	0
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	108 470	10 633	0	0
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 273	158	49	1
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 876	7	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	507	33	0	0
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	1 353	35	0	0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	1 308	22	0	0
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	45	13	0	0
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	2 785	33	1 704	17
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	1 845	7	1 704	17
Nevelésiévközpont, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	940	26	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	612	32
Idősgondozás támogatása	0	0	85	1

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **16.329 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. I. félév eFt	2017. I. félév %-os megoszlás
Működési célú bevételek	151 637	100,00%	7 430	100,00%
- Tagdíjbevételek	11 965	7,89%	2 143	28,84%
- Tagok egyéb befizetései	9 864	6,51%	4 007	53,93%
- Adomány	119 454	78,77%	0	0,00%
- Egyéb bevételek	7 253	4,78%	1 260	16,96%
- Pénzügyi műveletek bevétele	1 889	1,25%	20	0,27%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	1 212	0,80%	0	0,00%
Működési ktg-ek és ráfordítások	137 331	100,00%	76 045	100,00%
- Anyagköltség	472	0,34%	205	0,27%
- Igénybe vett szolgáltatások	111 792	81,41%	64 135	84,34%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	7 246	5,28%	3 484	4,58%
- Személyi jellegű kiadások	14 088	10,26%	7 382	9,71%
- Beruházások, kísértékű eszközök beszerzése	2 423	1,76%	217	0,29%
- Felügyeleti díj	482	0,35%	239	0,31%
- Egyéb kiadások	26	0,02%	11	0,01%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	802	0,58%	372	0,49%
Pénztári tevékenység eredménye	14 306		-68 615	

Működési alap záró állománya 2017. június 30-án (eFt):	42 128
---	---------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	56 329
Postaköltség	2 391
Könyvizsgálói díj	991
Telefon-internet költség	1 056
Ügyvédi díj	1 511
Rendszergazda szolgáltatási díjak	1 155
Különbféle egyéb szolgáltatások	702
ÖSSZESEN:	64 135

Pénztárunk kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

5. 2017. I. félévre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2016. december 13-án elfogadott 2017. évre vonatkozó terv számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 945 fővel volt alacsonyabb a tervezett létszámhoz képest, nyitó taglétszám 19.357 fő, záró taglétszám 18.302 fő, időszaki csökkenés 1.055 fő. A tervben 103 fő kilépő, átlépő, elhunyt pénztártaggal számoltunk, a tényadat azonban 1.124 fő volt.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2017.06.30.	19 247	18 302

A tényleges bevétel 140,4 millió forinttal kevesebb a tervezett összeghez képest, a tagdíj jellegű bevételek 55 millió forinttal, az adóvisszatérítések összege 23,3 millió forinttal, a működési támogatások 59,4 millió forinttal, a befektetések hozama 4,6 millió forinttal voltak alacsonyabbak a tervezett értéknél, az áthozott fedezet és az egyéb bevételek pedig 1,9 millió forinttal magasabb.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal 2017. január 1-jétől felmondta a működési támogatási szerződést, így 2017. I. félévében a Pénztár működési támogatásban nem részesült.

Bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2017. I. félév	615 231	474 786
ÖSSZESEN:	615 231	474 786

A működési támogatási szerződés felmondása eredményezte, hogy tényleges működési eredményünk -68.615 eFt volt, mely 66,3 millió forinttal alacsonyabb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2017. I. félév		
Bevételek	67 118	7 430
Költségek	69 430	76 045
Eredmény	-2 312	-68 615

Tartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti tartalék	1 044 349	930 137
Likviditási tartalék	12 689	12 848
Működési tartalék	94 688	37 127

6. Értékpapírok, pénzeszközök

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolja, így azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván.

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok és pénzeszközök könyv szerinti értékének változása:

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró 2017.06.30.
Pénzeszközök	133 159	662	133 821
Diszkont Kincstárjegyek	563 413	-109 843	453 570
Magyar Államkötvények	495 022	-99 982	395 040
Összesen:	1 191 594	-209 163	982 431

7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2017.06.30.
Vagyoni értékű jogok	2 169	0	0	2 169
Ingtalanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	5 086	5 086	0	0
Gépek, berendezések, felszerelések	3 888	3 015	1 262	2 135
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 507	974	1 262	1 795
- Egyéb gépek, berendezések	2 381	2 041	0	340
ÖSSZESEN:	11 143	8 101	1 262	4 304

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2017.06.30.
Vagyoni értékű jogok	755	0	173	928
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	957	1 008	51	0
Gépek, berendezések, felszerelések	1 079	1 520	1 258	817
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	468	838	1 162	792
- Egyéb gépek, berendezések	611	682	96	25
ÖSSZESEN:	2 791	2 528	1 482	1 745

8. Követelések részletezése

Jogcím	2016. év eFt	2017. I. félév eFt
Tagdíjkövetelések	121 578	135 402
Egyéb követelések	0	0
Összesen:	121 578	135 402

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

Egyéb aktív pénzügyi elszámolásokat érintő tételeket a Pénztár nem mutat ki mérlegében.

10. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	95 290
Tőkeváltozások tárgyévi változása	21 037
Tőkeváltozások záró állománya	116 327
Befektetett tartalék nyitó állománya	981 485
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-149 864
Befektetett tartalék záró állománya	831 621
Likviditási tartalék nyitó állománya	91 454
Likviditási tartalék tárgyévi változása	7 062
Likviditási tartalék záró állománya	98 516
Egyéni számlák nyitó állománya	1 168 229
Egyéni számlák tárgyévi változása	-121 765
Egyéni számlák záró állománya	1 046 464
II. Szolgáltatási számlák	
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
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likviditási tartalék nyitó állománya	0
Likviditási tartalék tárgyévi változása	0
Likviditási tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
Szolgáltatási számlák záró állománya	0
Fedezeti alap nyitó állománya	1 168 229
Fedezeti alap tárgyévi változása	-121 765
Fedezeti alap záró állománya	1 046 464

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	373
Tőkeváltozások tárgyévi változása	4 628
Tőkeváltozások záró állománya	5 001
Befektetett tartalék nyitó állománya	66 957
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-59 961
Befektetett tartalék záró állománya	6 996
Likvid tartalék nyitó állománya	38 785
Likvid tartalék tárgyévi változása	-8 654
Likvid tartalék záró állománya	30 131
Működési alap nyitó állománya	106 115
Működési alap tárgyévi változása	-63 987
Működési alap záró állománya:	42 128

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	-13
Tőkeváltozások tárgyévi változása	4
Tőkeváltozások záró állománya	-9
Befektetett tartalék nyitó állománya	9 993
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	9 993
Likvid tartalék nyitó állománya	2 881
Likvid tartalék tárgyévi változása	-26
Likvid tartalék záró állománya	2 855
Likviditási alap nyitó állománya	12 861
Likviditási alap tárgyévi változása	-22
Likviditási alap záró állománya	12 839

Alapok alakulása

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	1 168 229	488 393	610 158	1 046 464
Egyéni számlák	1 168 229	488 393	610 158	1 046 464
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	106 115	12 058	76 045	42 128
Likviditási alap	12 861	4	26	12 839
Alapok állománya összesen	1 287 205	500 455	686 229	1 101 431

eFt

11. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2016. év eFt	2017. I. félév eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	9 220	249
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	47	0
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	817	659
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	144	91
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	445	0
Kiküldetés miatti kötelezettség	100	0
Tiszteletdíjak, megbízási díjak	532	0
Kártyazárolás miatti kötelezettség	22 974	15 642
ÖSSZESEN:	34 279	16 641

12. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2016. év eFt	2017. I. félév eFt
Függő bevételek	27	2 320
Tagoktól levont SZJA kötelezettség	13	0
ÖSSZESEN:	40	2 320

13. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. I. félév eFt	2017. I. félév %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	151 156	11,93%	101 097	21,63%
Munkáltatói tagdíj	412 680	32,57%	2 065	0,44%
Támogatások	1 110	0,09%	0	0,00%
Tagok egyéb befizetései	483 324	38,14%	196 344	42,02%
Pénzügyi műveletek bevétele	18 806	1,48%	2 623	0,56%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	199 184	15,72%	164 105	35,11%
Egyéb bevételek	840	0,07%	1 122	0,24%
Összesen:	1 267 100	100,00%	467 356	100,00%
Likviditási alap				
Tagok által fizetett tagdíj	0	0,00%	0	0,00%
Munkáltatói tagdíj	0	0,00%	0	0,00%
Támogatások	0	0,00%	0	0,00%
Tagok egyéb befizetései	0	0,00%	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	219	100,00%	0	0,00%
Egyéb bevételek	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	219	100,00%	0	0,00%
Működési alap				
Tagok által fizetett tagdíj	3 446	2,27%	2 101	28,28%
Munkáltatói tagdíj	8 519	5,62%	42	0,57%
Támogatások	119 454	78,77%	0	0,00%
Tagok egyéb befizetései	9 864	6,51%	4 007	53,92%
Pénzügyi műveletek bevétele	1 889	1,25%	20	0,27%
Egyéb bevételek	8 465	5,58%	1 260	16,96%
Összesen:	151 637	100,00%	7 430	100,00%

Költségek megoszlása

	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás	2017. I. félév eFt	2017. I. félév %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	119 510	87,03%	67 824	89,19%
Személyi jell. ráfordítások	14 088	10,26%	7 382	9,71%
Felügyeleti díj	482	0,35%	239	0,31%
Beruházások, kísértékű t.eszközök	2 423	1,76%	217	0,29%
Egyéb költségek, ráfordítások	26	0,02%	11	0,01%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	802	0,58%	372	0,49%
Összesen:	137 331	100,00%	76 045	100,00%

14. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2016. év eFt	2017. I. félév eFt
Tiszteletdíjak	8 104	4 918
Megbízási díjak	565	350
Kiküldetési költségek	2 832	514
Rendezvényvel kapcsolatos költség	124	266
Egyéb személyi jellegű kifizetések	0	136
Bérráulékok	2 463	1 198
ÖSSZESEN:	14 088	7 382

15. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

Hozamfelosztás pénztárunknál negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

Budapest, 2017. szeptember 26.



Michalkó Péter
volt IT Elnök



dr. Váradai Péter
jelenlegi IT Elnök

Mellékletek:

1. Portfólió állomány 2017. június 30.
2. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
3. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

1. sz. melléklet: Befektetési és likviditási jelentés 2017. június 30.

Sorkód	Megnevezés	ISINazonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
		1	2	3	4	5	6
		a	b	c	d	e	f
71EDAA1	Portfólió összesen			930 137	39 446	12 848	982 431
71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			98 616	32 450	2 855	133 821
71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)			0	0	0	0
71EDAA112	Pénzforgalmi számla			94 952	31 833	2 778	129 563
71EDAA112001	K&H 10201006-50235331 főszámla		K&H 10201006-50235331 főszámla	94 952	22 861	305	118 118
71EDAA112002	K&H 10404027-49564953-55491027 működési alap számla		K&H 10404027-49564953-55491027 működési alap számla	0	8 972	0	8 972
71EDAA112003	K&H 10404027-49564953-55491034 likviditási alap számla		K&H 10404027-49564953-55491034 likviditási alap számla	0	0	2 473	2 473
71EDAA113	Befektetési számla			3 564	617	77	4 258
71EDAA113001	Unicredit befektetési számla fedezet		Unicredit befektetési számla fedezet	3 564	0	0	3 564
71EDAA113002	Unicredit befektetési ktg számla		Unicredit befektetési ktg számla	0	18	0	18
71EDAA113003	Unicredit befektetési számla működés		Unicredit befektetési számla működés	0	599	0	599
71EDAA113004	Unicredit befektetési számla likvid		Unicredit befektetési számla likvid	0	0	77	77
71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			0	0	0	0
71EDAA12	Értékpapírok összesen			831 621	6 996	9 993	848 610
71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			831 621	6 996	9 993	848 610
71EDAA12101	Magyar állampapír			831 621	6 996	9 993	848 610
71EDAA12101001	DK170913	HU0000521208	DK170913	181 882	6 996	9 993	198 871
71EDAA12101002	DK171220	HU0000521414	DK171220	149 821	0	0	149 821
71EDAA12101003	DK180228	HU0000521448	DK180228	104 878	0	0	104 878
71EDAA12101004	MÁK 2017/A	HU0000402037	MÁK 2017/A	53 049	0	0	53 049
71EDAA12101005	MÁK 2019/B	HU0000402649	MÁK 2019/B	78 743	0	0	78 743
71EDAA12101006	MÁK 2019/D	HU0000403126	MÁK 2019/D	49 100	0	0	49 100
71EDAA12101007	MÁK 2021/A	HU0000402995	MÁK 2021/A	214 148	0	0	214 148
71EDAA122	Részvények			0	0	0	0
71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0
71EDAA124	Jelzáloglevél			0	0	0	0
71EDAA13	Határidős ügyletek			0	0	0	0
71EDAA14	Opció ügyletek			0	0	0	0
71EDAA15	Repóügyletek			0	0	0	0
71EDAA16	Ingatlan			0	0	0	0
71EDAA17	71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye			0	0	0	0
71EDAA18	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0
71EDAA19	Egyéb befektetések, részesedések			0	0	0	0

2. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
			1	2	3	4	5	6
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0
004	74A04	19	0	0	0	0	0	0
005	74A05	20	0	0	0	0	0	0
006	74A06	21	0	0	0	0	0	0
007	74A07	22	0	0	0	0	0	0
008	74A08	23	4	1	1	0	0	4
009	74A09	24	10	5	6	0	0	9
010	74A10	25	49	0	5	0	0	44
011	74A11	26	79	1	12	0	0	68
012	74A12	27	127	4	14	0	0	117
013	74A13	28	146	5	18	0	0	133
014	74A14	29	189	5	21	0	0	173
015	74A15	30	258	3	22	0	0	239
016	74A16	31	320	0	20	1	0	299
017	74A17	32	381	0	28	0	0	353
018	74A18	33	463	0	35	0	0	428
019	74A19	34	525	2	30	0	0	497
020	74A20	35	504	0	27	0	0	477
021	74A21	36	495	4	31	0	0	468
022	74A22	37	546	3	30	0	0	519
023	74A23	38	548	0	29	0	0	519
024	74A24	39	580	0	18	0	0	562
025	74A25	40	631	0	32	0	0	599
026	74A26	41	681	2	35	2	0	646
027	74A27	42	794	0	35	0	0	759
028	74A28	43	862	0	46	0	0	816
029	74A29	44	846	0	44	0	0	802
030	74A30	45	686	0	35	0	0	651
031	74A31	46	642	9	40	0	0	611
032	74A32	47	648	0	36	0	0	612
033	74A33	48	600	1	34	0	0	567
034	74A34	49	593	2	32	1	0	562
035	74A35	50	611	0	33	0	0	578
036	74A36	51	545	8	28	1	0	524
037	74A37	52	476	0	29	0	0	447
038	74A38	53	431	0	21	0	0	410
039	74A39	54	404	0	18	0	0	386
040	74A40	55	346	0	16	0	0	330
041	74A41	56	382	5	33	0	0	354
042	74A42	57	425	0	31	1	0	393
043	74A43	58	366	0	23	2	0	341
044	74A44	59	419	0	33	1	0	385
045	74A45	60	374	0	24	3	0	347
046	74A46	61	391	5	27	2	0	367
047	74A47	62	382	0	22	0	0	360
048	74A48	63	336	0	15	1	0	320
049	74A49	64	334	0	16	1	0	317
050	74A50	65	253	0	11	0	0	242
051	74A51	66	124	0	1	0	0	123
052	74A52	67	109	1	2	0	0	108
053	74A53	68	89	0	1	0	0	88
054	74A54	69	71	0	1	0	0	70
055	74A55	70	72	2	2	0	0	72

2. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
			1	2	3	4	5	6
056	74A56	71	55	0	2	0	0	53
057	74A57	72	41	0	1	0	0	40
058	74A58	73	38	1	1	0	0	38
059	74A59	74	28	0	1	0	0	27
060	74A60	75	15	0	0	0	0	15
061	74A61	76	19	0	0	0	0	19
062	74A62	77	3	0	0	0	0	3
063	74A63	78	5	0	0	0	0	5
064	74A64	79	2	0	0	0	0	2
065	74A65	80	1	0	0	0	0	1
066	74A66	81	0	0	0	0	0	0
067	74A67	82	2	0	0	0	0	2
068	74A68	83	0	0	0	0	0	0
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0
073	74A73	88	1	0	0	0	0	1
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	19 357	69	1 108	16	0	18 302

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év elején	Új igénybevétele	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			2	3	4	5	6	7
					Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen	0	13 408	0	0	13 408	0
003	74C10101	16	0	0	0	0	0	0
004	74C10102	17	0	0	0	0	0	0
005	74C10103	18	0	0	0	0	0	0
006	74C10104	19	0	0	0	0	0	0
007	74C10105	20	0	0	0	0	0	0
008	74C10106	21	0	0	0	0	0	0
009	74C10107	22	0	3	0	0	3	0
010	74C10108	23	0	6	0	0	6	0
011	74C10109	24	0	36	0	0	36	0
012	74C10110	25	0	59	0	0	59	0
013	74C10111	26	0	93	0	0	93	0
014	74C10112	27	0	101	0	0	101	0
015	74C10113	28	0	130	0	0	130	0
016	74C10114	29	0	181	0	0	181	0
017	74C10115	30	0	231	0	0	231	0
018	74C10116	31	0	267	0	0	267	0
019	74C10117	32	0	331	0	0	331	0
020	74C10118	33	0	369	0	0	369	0
021	74C10119	34	0	368	0	0	368	0
022	74C10120	35	0	347	0	0	347	0
023	74C10121	36	0	375	0	0	375	0
024	74C10122	37	0	369	0	0	369	0
025	74C10123	38	0	416	0	0	416	0
026	74C10124	39	0	413	0	0	413	0
027	74C10125	40	0	478	0	0	478	0
028	74C10126	41	0	571	0	0	571	0
029	74C10127	42	0	625	0	0	625	0
030	74C10128	43	0	616	0	0	616	0
031	74C10129	44	0	493	0	0	493	0
032	74C10130	45	0	456	0	0	456	0
033	74C10131	46	0	464	0	0	464	0
034	74C10132	47	0	445	0	0	445	0
035	74C10133	48	0	424	0	0	424	0
036	74C10134	49	0	462	0	0	462	0
037	74C10135	50	0	413	0	0	413	0
038	74C10136	51	0	365	0	0	365	0
039	74C10137	52	0	331	0	0	331	0
040	74C10138	53	0	305	0	0	305	0
041	74C10139	54	0	248	0	0	248	0
042	74C10140	55	0	295	0	0	295	0
043	74C10141	56	0	310	0	0	310	0
044	74C10142	57	0	273	0	0	273	0
045	74C10143	58	0	329	0	0	329	0
046	74C10144	59	0	271	0	0	271	0
047	74C10145	60	0	252	0	0	252	0
048	74C10146	61	0	238	0	0	238	0
049	74C10147	62	0	212	0	0	212	0
050	74C10148	63	0	207	0	0	207	0
051	74C10149	64	0	108	0	0	108	0
052	74C10150	65	0	43	0	0	43	0
053	74C10151	66	0	24	0	0	24	0
054	74C10152	67	0	10	0	0	10	0
055	74C10153	68	0	18	0	0	18	0
056	74C10154	69	0	8	0	0	8	0
057	74C10155	70	0	3	0	0	3	0

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			2	3	4	5	6	7
					Szolgáltatás évközi megszűnése			
058	74C10156	71	0	6	0	0	6	0
059	74C10157	72	0	1	0	0	1	0
060	74C10158	73	0	5	0	0	5	0
061	74C10159	74	0	2	0	0	2	0
062	74C10160	75	0	0	0	0	0	0
063	74C10161	76	0	0	0	0	0	0
064	74C10162	77	0	1	0	0	1	0
065	74C10163	78	0	0	0	0	0	0
066	74C10164	79	0	0	0	0	0	0
067	74C10165	80	0	0	0	0	0	0
068	74C10166	81	0	1	0	0	1	0
069	74C10167	82	0	0	0	0	0	0
070	74C10168	83	0	0	0	0	0	0
071	74C10169	84	0	0	0	0	0	0
072	74C10170	85	0	0	0	0	0	0
073	74C10171	86	0	0	0	0	0	0
074	74C10172	87	0	0	0	0	0	0
075	74C10173	88	0	0	0	0	0	0
076	74C10174	89	0	0	0	0	0	0
077	74C10175	90	0	0	0	0	0	0
078	74C10176	91	0	0	0	0	0	0
079	74C10177	92	0	0	0	0	0	0
080	74C10178	93	0	0	0	0	0	0
081	74C10179	94	0	0	0	0	0	0
082	74C10180	95	0	0	0	0	0	0
083	74C10181	96	0	0	0	0	0	0
084	74C10182	97	0	0	0	0	0	0
085	74C10183	98	0	0	0	0	0	0
086	74C10184	99	0	0	0	0	0	0
087	74C10185	100	0	0	0	0	0	0