

**A  
TEMPO  
ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ  
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Budapest, 2016.01.29.

  
Németh Ágnes  
Végelszámoló

**I. BEVEZETŐ RÉSZ****1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK**

A TEMPO Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) működési formáját tekintve területi elven működő, nyitott kiegészítő önszegélyező pénztár.

Tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 11. §-ban foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint a szociális kockázat bekövetkezte esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátás támogatása.

**Elnevezése:**

TEMPO Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár  
Rövidített neve: TEMPO Önszegélyező Pénztár

Az alapítás időpontja: **2013**

**A bírósági nyilvántartásba vétele:**

A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba, a 2013. szeptember 05-én kelt, 11.Pk. 60.253/2013/5. számú végzésével.

**Típusa:**

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

**Székhelye:**

1025 Budapest, Nagybányai út 92.

**A Pénztár nyilvántartási száma: 18514591**

**A Pénztár adószáma: 18514591-1-41**

**A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:**

Gránit Bank Zrt. 12100011-17576659

**Tevékenységi köre, szolgáltatásai, a beszámolási időszakban:**

- gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások
- munkanélküliségi ellátások
- tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek
- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek
- hátramaradottak segélyezése halál esetén
- nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás
- közüzemi díjak

Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése.

**2.) ÁLTALÁNOS ADATOK****A Pénztár könyvvezetésének módja:**

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

**A beszámolási időszak:**

2015.01.01 - 2015.12.31.

**Kiegészítő vállalkozási tevékenység:**

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végez.

**A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása:**

Befizetések megosztása:	Fedezeti tartalék, egyéni rész	Fedezeti tartalék, közösségi rész	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Egyéni és munkáltatói tagdíjak:	45,00%	45,00%	9,90%	0,10%
Tagok egyéb befizetései	97,00%	0,00%	2,90%	0,10%
Támogatás (adomány)	Támogató által meghatározott, de a működési rész minimum 3%			

Az első havi egységes alapdíjból 3500Ft belépési díjat számol el a működési alap javára.

**A Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátása:**

A Pénztár az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását kihelyezte.

Az erről szóló vállalkozói szerződés kelte: **2013. április 8.**

**A vállalkozó:**

Név: **OPTISOFT Számítástechnikai, Pénztárszolgáltató, Könyvelő és Oktató Zárkörűen működő Részvénytársaság**  
Cégjegyzékszám: **01-10-045635**  
Székhely: **1025 Budapest, Nagybányai út 92.**  
Képviselőre jogosult: **Erdélyiné Berta Barbara**

**A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:**

Név: **Dr. Peszeki László**  
Székhely: **2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.**  
Kamarai nyilvántartási szám: **001306.**  
Személyesen eljáró könyvvizsgáló: **Dr. Peszeki László**

**A beszámoló összeállítója:**

OPTISOFT Számítástechnikai, Pénztárszolgáltató, Könyvelő és Oktató Zrt.

**A beszámoló aláírója:**

Németh Ágnes - végelszámoló

**Jogsabályi háttér:**

A pénztár tevékenységét és gazdálkodását a beszámolási időszakra nézve az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a 252/2000. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet, valamint a 268/1997. (XII. 22.) sz. Kormányrendelet szabályozza.

**3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI**

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik. A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza. A teljesség elvénél figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

**A könyvvezetés módja**

A Pénztár könyvvezetési kötelezettségének a 2000. évi C. törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. A pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a félévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

**A beszámoló készítés rendje**

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg. A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a féléves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben. Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

**Amortizációs politika**

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után. A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el. A kis értékű – 100 eFt egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

**Az egyes eszköz- és forráscsoportok értékelési eljárásai**

Az eszközök és források értékelését a Számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár. A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek. A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

**A pénztár gazdálkodását lényegesen befolyásoló körülmények**

252/2000. Kormányrendelet 32.§. (5)

A pénztár szolgáltatásai iránt nem volt érdeklődés. A pénzügyi tervben meghatározott cél nem valósult meg sem a tagdíjszám sem a tagdíjbevételek tekintetében.

**II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

A 2015.12.31-i mérlegfőtételek az alábbiak szerint alakulnak:

**1.) ESZKÖZÖK**

A Pénztár mérlegfőösszege 2015.12.31-én: **679 e Ft**

Az eszközök összefoglalását az előző évi adatokhoz viszonyítva az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés:	Bázis év záró (Ft)	Tárgyévi záró (Ft)	Változás (Ft)	Összes eszközhöz visz. arány:
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>347 500</b>	<b>679 244</b>	<b>331 744</b>	<b>100,00%</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>I. Immateriális javak</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>II. Tárgyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>III. Befektetett pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV. Üzemeltetésre átadott eszk.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>Forgóeszközök</b>	<b>347 500</b>	<b>679 244</b>	<b>331 744</b>	<b>100,00%</b>
<b>I. Készletek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>II. Követelések</b>	<b>220 000</b>	<b>336 000</b>	<b>116 000</b>	<b>49,47%</b>
Tagdíjkövetelések	220 000	336 000	116 000	49,47%
<b>III. Értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV. Pénzeszközök</b>	<b>127 500</b>	<b>343 244</b>	<b>215 744</b>	<b>50,53%</b>
Pénztárak	130 000	0	-130 000	0,00%
Pénztári elszámolási számla	-2 500	343 244	345 744	50,53%
<b>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

**1.1.) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

A Pénztár nem rendelkezik immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel.

**1.2.) Forgóeszközök**

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 679 eFt.

**A befektetett portfólió összesített táblázata**

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Összesen:	335 523	7 355	366	343 244
Pénzeszközök	335 523	7 355	366	343 244
Pénztár	0	0	0	0
Bankszámla	335 523	7 355	366	343 244
Befektetési számla	0	0	0	0
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok	0	0	0	0

Rendkívüli események hatása a befektetési tevékenységre (252/2000. Korm.rendelet 32.§. (5))

A követelések mérleg szerinti összege 2015.12.31-n 336 eFt, amelynek teljese egésze tagdíjkövetelés.  
A pénzeszközök értéke 343 eFt, amely a bankszámlán található, mint szabad pénzeszköz.  
Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 0 eFt.

## 2.) FORRÁSOK

A források előző évi záró értékeihez viszonyított arányát, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

adatok Ft-ban

Megnevezés:	Bázis év záró (Ft)	megáll. Eltérések (+/-)	Felülvizsgált bázis év záró (Ft)	Tárgyévi záró (Ft)	Változás (Ft)	Arány
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>347 500</b>	-	<b>347 500</b>	<b>679 244</b>	<b>331 744</b>	<b>100,00%</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>220 000</b>	-	<b>220 000</b>	<b>336 000</b>	<b>116 000</b>	<b>49,47%</b>
<b>I. Induló tőke</b>	<b>0</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>	-	<b>0,00%</b>
Fedezeti alap induló tőkéje	0	-	0	0	-	0,00%
Működési alap induló tőkéje	0	-	0	0	-	0,00%
Likviditási alap induló tőkéje	0	-	0	0	-	0,00%
<b>II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)</b>	<b>0</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>III. Tőkeváltozások</b>	<b>220 000</b>	-	<b>220 000</b>	<b>336 000</b>	<b>116 000</b>	<b>49,47%</b>
Fedezeti alap tőkeváltozása	188 550	-	188 550	302 400	113 850	44,52%
Működési alap tőkeváltozása	31 242	-	31 242	33 264	2 022	4,90%
Likviditási alap tőkeváltozása	208	-	208	336	128	0,05%
<b>Tartalékok</b>	<b>127 500</b>	-	<b>127 500</b>	<b>343 244</b>	<b>215 744</b>	<b>50,53%</b>
<b>I. Fedezeti alap tartaléka</b>	<b>76 050</b>	-	<b>76 050</b>	<b>335 523</b>	<b>259 473</b>	<b>49,40%</b>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	-	0	0	-	0,00%
Egyéni számlák szabad tartaléka	38 025	-	38 025	167 898	129 873	24,72%
Szolgáltatási számlák befektetett	0	-	0	0	-	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	-	0	0	-	0,00%
Közösségi szolgáltatások tartaléka	38 025	-	38 025	167 625	129 600	24,68%
<b>II. Működési alap tartaléka</b>	<b>51 372</b>	-	<b>51 372</b>	<b>7 355</b>	<b>- 44 017</b>	<b>1,08%</b>
Befektetett működési tartalék	0	-	0	0	-	0,00%
Likvid működési tartalék	51 372	-	51 372	7 355	- 44 017	1,08%
<b>III. Likviditási alap tartaléka</b>	<b>78</b>	-	<b>78</b>	<b>366</b>	<b>288</b>	<b>0,05%</b>
Befektetett likviditási tartalék	0	-	0	0	-	0,00%
Szabad likviditási tartalék	78	-	78	366	288	0,05%
<b>Kötelezettségek</b>	<b>0</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>0</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>	-	<b>0,00%</b>
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	-	0	0	-	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és	0	-	0	0	-	0,00%
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	-	0	0	-	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	-	0	0	-	0,00%
<b>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</b>	<b>0</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>	-	<b>0,00%</b>

### 2.1.) Saját tőke

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár alapításkor induló tőkével nem rendelkezett.

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: 336 eFt

Ebből:

Alap	Összeg (Ft)
Fedezeti alap tőkeváltozása	302 400
Működési alap tőkeváltozása	33 264
Likviditási alap tőkeváltozása	336
<b>Összesen:</b>	<b>336 000</b>

**2.2.) Tartalékok**

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 36,69%, értékük 127 500 Ft fedezeti alap tartaléka 76 050 Ft, ami a tartalékok 59,65%-a. A működési alap tartaléka 51 372 Ft, amely a tartalékok 40,29%-a, a likviditási tartalék értéke 78 Ft, amely a tartalékok 0,06%-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

**Fedezeti alap tartaléka:**

	Összeg (Ft)
<b>Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya:</b>	<b>76 050</b>
<b>növelő tételek:</b>	<b>259 538</b>
tagok által fizetett tagdíj	259 200
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	0
áthozott fedezet	0
adóhatóság által átutalt összeg	0
penzügyi bevételek	338
egyéb	0
átcsoportosítás működési alapból	0
<b>csökkentő tételek</b>	<b>65</b>
szolgáltatások kiadásai	0
tagoknak visszatérítés	0
penzügyi ráfordítások	0
jogosulatlan kifizetések	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	65
<b>Fedezeti alap tartalékának záróegyenlege</b>	<b>335 523</b>

**Működési alap tartaléka:**

	Összeg (Ft)
<b>Működési alap tartalékának nyitó állománya:</b>	<b>51 372</b>
<b>növelő tételek:</b>	<b>224 773</b>
tagok által fizetett tagdíj	28 512
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	0
eszközök értékesítésének bevétele	0
átcsoportosítás likviditási alapból	0
kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0
egyéb bevétel	196 196
penzügyi bevétel	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	65
<b>csökkentő tételek</b>	<b>268 790</b>
működési kiadások	268 790
beruházások, felújítások, hitel visszafizetés	0
penzügyi ráfordítások	0
kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0
felügyeleti díj	0
átcsoportosítás fedezeti alapba	0
<b>Működési alap tartalékának záróegyenlege</b>	<b>7 355</b>

**Likviditási alap tartaléka:**

	Összeg (Ft)
<b>Likviditási alap tartalékának nyitó állománya:</b>	<b>78</b>
<b>növelő tételek:</b>	<b>288</b>
tagok által fizetett tagdíj	288
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	0
penzügyi bevétel	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	0
<b>csökkentő tételek</b>	<b>0</b>
Átcsoportosítás működési alapba	0
<b>Likviditási alap tartalékának záróállománya:</b>	<b>366</b>

Alapok alakulásának összefoglaló táblázata (adatok Ft)

Megnevezés	Nyitó	I.évi növ.	I.évi csök.	I.évi vált.	I.évi záró	Arány
FED tőkeváltozás	188 550	302 400	188 550	113 850	302 400	44,5%
FED tartalék	76 050	259 538	65	259 473	335 523	49,4%
<b>Fedezeti alap</b>	<b>264 600</b>	<b>561 938</b>	<b>188 615</b>	<b>373 323</b>	<b>637 923</b>	<b>93,9%</b>
MŰK tőkeváltozás	31 242	33 264	31 242	2 022	33 264	4,9%
MŰK tartalék	51 372	224 773	268 790	-44 017	7 355	1,1%
<b>Működési alap</b>	<b>82 614</b>	<b>258 037</b>	<b>300 032</b>	<b>-41 995</b>	<b>40 619</b>	<b>6,0%</b>
LIK tőkeváltozás	208	336	208	128	336	0,0%
LIK tartalék	78	288	0	288	366	0,1%
<b>LIK alap</b>	<b>286</b>	<b>624</b>	<b>208</b>	<b>416</b>	<b>702</b>	<b>0,1%</b>
<b>Összes tőkevált.</b>	<b>220 000</b>	<b>336 000</b>	<b>220 000</b>	<b>116 000</b>	<b>336 000</b>	<b>49,5%</b>
<b>Össz. tartalék</b>	<b>127 500</b>	<b>484 599</b>	<b>268 855</b>	<b>215 744</b>	<b>343 244</b>	<b>50,5%</b>
<b>Összes alap</b>	<b>347 500</b>	<b>820 599</b>	<b>488 855</b>	<b>331 744</b>	<b>679 244</b>	<b>100,0%</b>

**Az alapok alakulását befolyásoló tényezők bemutatása  
(252/2000. Korm. rendelet 32.§. (6))**

A pénztári alapok alakulását a 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet mellékletét képező táblázatok is tartalmazzák.

Az alapok záró állománya a fent részletezett tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után (adatok Ft):

Fedezeti alap:	637 923	ebből befektetett:	0
Működési alap:	40 619	ebből befektetett:	0
Likviditási alap:	702	ebből befektetett:	0
<b>Összesen:</b>	<b>679 244</b>	<b>ebből befektetett:</b>	<b>0</b>

Az alapok 2015. évben nem kerültek befektetésre.

**2.3.) Kötelezettségek**

A Pénztár kötelezettséget 2015. évben nem tart nyilván.

## III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

## 1.) Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat mutatja (adatok Ft):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adata	Tárgyévi beszámoló záró adata
Tagok által fizetett tagdíj	76 050	259 200
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
Tagdíjbevételek összesen	76 050	259 200
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0
Pénztári befizetések összesen	76 050	259 200
Belépő tagok áthozott fedezet	0	0
Adóhatóság által átutalt összeg	0	0
Eszközök-értékesítés bevétele	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	0	338
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
Átcsoportosítás működési alapból	0	0
Különféle bevételek	0	338
Fedezeti alap bevételei összesen	76 050	259 538
Szolgáltatások kiadásai	0	0
Tagoknak visszatérítel összeg	0	0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Jogosulatlan kifizetések	0	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszairás	0	65
Fedezeti alap kiadásai	0	65
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>	<b>76 050</b>	<b>259 473</b>



**2.) Működési alap eredménye**

A működési alap bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat mutatja (adatok Ft):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adata	Tárgyévi beszámoló záró adata
Tagok által fizetett tagdíj	53 872	28 512
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0
Tagdíjbevételek összesen	53 872	28 512
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0
Pénzügyi befizetések összesen	53 872	28 512
Eszközökértékes bevétele	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0
Egyéb bevétel	7 250	196 196
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0
Kiegészítő vállalkozási tev	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	0	65
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különböző bevételei	7 250	196 261
Működési alap bevételei összesen	61 122	224 773
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0
Anyagjellegű kiadások	7 250	197 401
Személyi jellegű kiadások	0	0
Kisértékű tárgyi eszközök	0	0
Egyéb kiadások	2 500	46 389
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Felügyeleti díj	0	25 000
Beruházások, felújítások	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0
Működési alap kiadásai	9 750	268 790
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0
Adózás előtti eredmény	51 372	-44 017
Adófizetési kötelezettség	0	0
Működési alap tárgyévi eredménye	51 372	-44 017

**3.) Likviditási alap eredménye**

A likviditási alap bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat mutatja (adatok Ft):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adata	Tárgyevi beszámoló záró adata
Tagok által fizetett tagdíj	78	288
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
Tagdíjbevételek összesen	78	288
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0
Pénztári befizetések összesen	78	288
Eszközök értékesítés bevétele	0	0
Egyéb bevételek	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0
Átcsoportosítás működési alapból	0	0
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	0	0
Különtéle bevételek	0	0
Likviditási alap bevételei összesen	78	288
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0
Átcsoportosítás működési alapba	0	0
Likviditási alap kiadásai	0	0
Likviditási alap eredménye	78	288

Alapok közötti átcsoportosítás a tárgyévben nem volt.

**Alapok tárgyidőszaki változása****Fedezeti alap**

<b>I. Egyéni számlák</b>	<b>(adatok Ft)</b>
01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	94 275
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	56 925
06. Tőkeváltozások záró állománya	151 200
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	38 025
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	129 873
12. Likvid tartalék záró állománya	167 898
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	132 300
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	186 798
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	319 098
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>	<b>(adatok Ft)</b>
16. Induló tőke nyitó állománya	0
17. Induló tőke tárgyévi változása	0
18. Induló tőke záró állománya	0
19. Tőkeváltozások nyitó állománya	94 275
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása	56 925
21. Tőkeváltozások záró állománya	151 200
22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
24. Befektetett tartalék záró állománya	0
25. Likvid tartalék nyitó állománya	38 025
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	129 600
27. Likvid tartalék záró állománya	167 625
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	132 300
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	186 525
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	318 825
Fedezeti alap nyitóállománya (13+28)	264 600
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	373 323
Fedezeti alap záróállománya (15+30)	637 923

<b>Működési alap</b>	<b>(adatok Ft)</b>
01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	31 242
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 022
06. Tőkeváltozások záró állománya	33 264
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	51 372
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-44 017
12. Likvid tartalék záró állománya	7 355
13. Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	82 614
14. Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-41 995
15. Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	40 619
<b>Likviditási alap</b>	<b>(adatok Ft)</b>
01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	208
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	128
06. Tőkeváltozások záró állománya	336
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	78
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	288
12. Likvid tartalék záró állománya	366
13. Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	286
14. Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	416
15. Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	702

**PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESÉN**

Pénztári alapok	Nyitó egyenleg (Ft)	Záró egyenleg (Ft)
Fedezeti alap	264 600	637 923
Működési alap	82 614	40 619
Likviditási alap	286	702
<b>Összesen:</b>	<b>347 500</b>	<b>679 244</b>
Induló tőke nyitóegyenlege	0	
+ Tőkeváltozások nyitóegyenlege	220 000	
+ Tartalékok nyitóegyenlege	127 500	
<b>Pénztári alapok</b>	<b>347 500</b>	

A számviteli politikában nem volt olyan lényeges változás, melynek jelentős, számszerűsíthető hatása lett volna a pénztári alapokra. (252/2000. Korm. rendelet, 32.§. (12))

A likviditási alapról nem történt átcsoportosítás a fedezeti alapba.  
(252/2000. Korm. rendelet, 32.§. (7))

**IV. Tájékoztató rész****1.) A taglétszám alakulása**

A Pénztár tagjainak száma 2015.12.31-én 17 fő volt, amely az előző évihez képest 6,25 %-os növekedést jelent.

**A pénztári taglétszám alakulása az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben****252/2000. Kormányrendelet 32.§.(9)**

A Pénztár taglétszáma 2015. december 31-én 17 fő volt, a tárgyévben 1 fő lépett be.

**Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése (32.§. (9))**

A Pénztárnak munkáltatói befizetője nem volt.

**Taglétszám korévenkénti alakulása**

Sorsz.	Kor	Év elején	Belépő	Át (Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	Év végén
01.	16	0	0	0	0	0	0
02.	17	0	0	0	0	0	0
03.	18	0	0	0	0	0	0
04.	19	0	0	0	0	0	0
05.	20	0	0	0	0	0	0
06.	21	0	0	0	0	0	0
07.	22	0	0	0	0	0	0
08.	23	0	0	0	0	0	0
09.	24	0	0	0	0	0	0
10.	25	0	0	0	0	0	0
11.	26	0	0	0	0	0	0
12.	27	0	0	0	0	0	0
13.	28	0	0	0	0	0	0
14.	29	0	0	0	0	0	0
15.	30	1	0	0	0	0	1
16.	31	0	0	0	0	0	0
17.	32	0	0	0	0	0	0
18.	33	3	0	0	0	0	3
19.	34	1	0	0	0	0	1
20.	35	0	0	0	0	0	0
21.	36	1	0	0	0	0	1
22.	37	0	0	0	0	0	0
23.	38	1	0	0	0	0	1
24.	39	2	0	0	0	0	2
25.	40	0	0	0	0	0	0
26.	41	0	0	0	0	0	0
27.	42	0	0	0	0	0	0
28.	43	0	0	0	0	0	0
29.	44	1	0	0	0	0	1
30.	45	2	0	0	0	0	2
31.	46	0	0	0	0	0	0

## Tempo Önségélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet  
2015. év

32.	47	0	0	0	0	0	0
33.	48	0	0	0	0	0	0
34.	49	1	0	0	0	0	1
35.	50	1	0	0	0	0	1
36.	51	0	0	0	0	0	0
37.	52	0	1	0	0	0	1
38.	53	0	0	0	0	0	0
39.	54	0	0	0	0	0	0
40.	55	0	0	0	0	0	0
41.	56	0	0	0	0	0	0
42.	57	0	0	0	0	0	0
43.	58	0	0	0	0	0	0
44.	59	0	0	0	0	0	0
45.	60	0	0	0	0	0	0
46.	61	0	0	0	0	0	0
47.	62	0	0	0	0	0	0
48.	63	0	0	0	0	0	0
49.	64	1	0	0	0	0	1
50.	65	0	0	0	0	0	0
51.	66	0	0	0	0	0	0
52.	67	1	0	0	0	0	1
53.	68	0	0	0	0	0	0
54.	69	0	0	0	0	0	0
55.	70	0	0	0	0	0	0
56.	71	0	0	0	0	0	0
57.	72	0	0	0	0	0	0
58.	73	0	0	0	0	0	0
59.	74	0	0	0	0	0	0
60.	75	0	0	0	0	0	0
61.	76	0	0	0	0	0	0
62.	77	0	0	0	0	0	0
63.	78	0	0	0	0	0	0
64.	79	0	0	0	0	0	0
65.	80	0	0	0	0	0	0
66.	81	0	0	0	0	0	0
67.	82	0	0	0	0	0	0
68.	83	0	0	0	0	0	0
69.	84	0	0	0	0	0	0
70.	85	0	0	0	0	0	0
71.	86	0	0	0	0	0	0
72.	87	0	0	0	0	0	0
73.	88	0	0	0	0	0	0
74.	89	0	0	0	0	0	0
75.	90	0	0	0	0	0	0
76.	91	0	0	0	0	0	0
77.	92	0	0	0	0	0	0
78.	93	0	0	0	0	0	0
79.	94	0	0	0	0	0	0
80.	95	0	0	0	0	0	0
81.	96	0	0	0	0	0	0
82.	97	0	0	0	0	0	0
83.	98	0	0	0	0	0	0
84.	99	0	0	0	0	0	0
85.	100	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>		<b>16</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>

**2.) A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA, VÁLTOZÁSOK HATÁSAI**

252/2000. Korm. rendelet 32. §. (11)

Az Igazgatótanács létszáma 3 fő, az Ellenőrző Bizottság tagjainak száma 3 fő. A tisztségviselők tiszteletdíjban nem részesültek.

**3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK**

(252/2000. Korm.rendelet, 13. melléklet)

Szolgáltatások kiadásai, 2015.01.01 - 2015.12.31

A pénztártagok ezek időszak alatt nem vettek igénybe szolgáltatást.

Budapest, 2016. január 29.

  
Németh Ágnes  
Végelszámoló