

NAVOSZ Egészségpénztár
Kiegészítő melléklet
2012. év

Budapest, 2013. május 14.

ALTALÁNOS RÉSZ**1., Bevezető**

A NAVOSZ Egészségpénztár (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:

NC&C Könyvszakértő Vállalkozásszervező és Kereskedelmi Kft.
Székhelye: 1027 Budapest, Margit krt. 50-52. II. em. 11/b.
Könyvvizsgálói engedély száma: 000684
Természetes személy: Czibulka Akos
Könyvvizsgálói engedély száma 005527

Beszámla elkészítésével megbízott személy:

Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna
PM 156318

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

Az Egészségpénztár tisztviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Michalkó Péter
Tagok:	Dirner Miklós
	Fejes Péterné
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Kiss Ferenc
Tagok:	Pósa Attiláné
	Nemes István

2., A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a NAVOSZ Egészségpénztárnál (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 önszervező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- a) "A számvitelről" szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- b) "Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról" szóló 1996. évi XV. törvényel módosított 1993. évi XCVI. törvény
- c) "Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszervező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet

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

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvenyesüléséről, a tagok befizetési értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvviteli rendszerben vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolóinak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezet, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvviteli rendszerben 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. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

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.

Az üzleti év

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő március 31.

Amennyiben az Egészségpénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékokat itt is köteles közzétenni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékokat vagy a záradékok megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közönnyben köteles közzétenni.

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

Könyvvizsgálát, közzétételei

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

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

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

- 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%

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

Amortizációs politika

EGÉSSÉGÉPÉNTÁRRA VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	
Létszám (fő)	2012. ÉV
Időszak elején	18 730
Időszak alatti változás	2 084
- Új belépő	2 395
- Átlépő más pénztárból	14
- Átlépő más pénztárba	14
- Elhalálozott	25
- Kilépő	286
- Egyéb megszűnés	0
Időszak végén összesen	20 814
- Ebből: szüneteltető	0

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2012-ben 1.509.484 eFt volt, melynek megoszlását

a következő táblák mutatják.

Tagdíj jellegű bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	14 839	1,71%	3 693	0,24%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	226 231	26,04%	588 978	39,03%
Pénztártagok egyéb befizetései	229 351	26,40%	293 031	19,41%
Támogatóktól befolyt összegek	398 257	45,85%	623 782	41,32%
Összesen	868 678	100,00%	1 509 484	100,00%

99 % fedezeti alap	1 % működési alap	0 % likvid alap
--------------------	-------------------	-----------------

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	3 463	1,96%	9 497	5,04%
Fedezeti tartalék	172 761	97,93%	178 241	94,66%
Likviditási tartalék	202	0,11%	567	0,30%
Összesen	176 426	100,00%	188 305	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Logcím	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Athozott egyéni fedezet	840	0,48%	1 113	0,59%
Adóhatóság által átutalt összeg	131 552	74,56%	112 216	59,59%
Pénzügyi műveletek bevétele	41 589	23,57%	68 017	36,12%
Egyéb bevételek	2 445	1,39%	6 959	3,70%
Összesen	176 426	100,00%	188 305	100,00%

megoszlását a következő tábla mutatja:

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege **188.305 eFt** volt, melynek

Tartalék	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési tartalék	110 310	12,70%	122 087	8,09%
Fedezeti tartalék	758 368	87,30%	1 387 397	91,91%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	868 678	100,00%	1 509 484	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Szolgáltatás	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Megnevezés
225 621	1 147 986	Egészségpénztári szolgáltatások összesen
225 031	1 144 227	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
4 967	173 568	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése
596	6 231	gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása
12	149	közfürdő által nyújtott gyógykezelés
237	3 425	sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása
3	103	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések
219 210	960 168	egészségpénztár egészségügyi célú önszervező feladatainak ellátása körében nyújtott szolgáltatás
197 041	745 580	ebből: gyógyszer vételei árának kiegészítő önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
22 042	209 998	gyógyászati segédesszkoz vételei árának kiegészítő önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
127	4 590	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén
7	583	gyógyüdülés, egészségügyi üdülés
590	3 759	Éltemódjavitó egészségpénztári szolgáltatások
0	0	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások
1	11	rekreációs üdülés
85	2 254	sportesszkozök vásárlásának támogatása
1	3	éltemódjavitást elősegítő kúrák
472	1 176	gyógyszer vételei árának az éltemódjavitó önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
31	315	gyógyászati segédesszkoz vételei árának az éltemódjavitó önszervező szolgáltatási körbe tartozó támogatása

Kilépés, át lépés, elhalálozás jogcímen 7.095 eFt összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	113 773	100,00%	131 584	100,00%
- Tagdíjbevételek	13 744	12,08%	6 588	5,01%
- Tagok egyéb befizetései	6 994	6,15%	4 037	3,07%
- Adomány	89 572	78,73%	111 462	84,70%
- Egyéb bevételek	670	0,59%	6 406	4,87%
- Pénzügyi műveletek bevétele	1 208	1,06%	2 551	1,94%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	1 585	1,39%	540	0,41%
Működési ktg-ek és ráfordítások	95 985	100,00%	116 435	100,00%
- Anyagköltség	136	0,14%	288	0,25%
- Igénybe vett szolgáltatások	85 691	89,28%	100 502	86,31%
- Egyéb szolgáltatások (banktfg)	1 462	1,52%	2 037	1,75%
- Személyi jellegű kiadások	8 303	8,65%	8 039	6,90%
- Beruházások	0	0,00%	2 510	2,16%
- Felügyleti díj	324	0,34%	380	0,33%
- Egyéb kiadások	14	0,01%	2 284	1,96%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	55	0,06%	395	0,34%
- Álcsoportosítás fedezeti alappa	0	0,00%	0	0,00%
Pénzüri tevékenység eredménye	17 788		15 149	

Működési alap tartaléka 2012. december 31-én: 79 265

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Logcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	85 100
Postaköltség	2 746
Könyvvizsgálói díj	826
Telefon-internet költség	1 276
Ügyvédi díj	3 468
Marketing, hirdetés, reklám költségek	92
Rendszergazda szolgáltatási díjak	2 097
Tanulmány készítése	2 951
Informaticai audit költsége	1 715
Különféle egyéb szolgáltatások	231
ÖSSZESEN:	100 502

5. 2012. évi pénzügyi tervről való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 1.186 fővel volt kevesebb a tervezett létszámhoz képest, időszakai növekedés 2.084 fő.

A tényleges bevétel 711 millió forinttal több a tervezett összeghez képest, a tagdíj jellegű bevételek 128 millió forinttal, a támogatások összege 521 millió forinttal, az adóvisszatérítések összege 28 millió forinttal, a befektetés eredménye 27 millió forinttal, az egyéb bevételek 7 millió forinttal voltak magasabbak.

Tényleges működési eredményünk 15.149 eft, amely a magasabb működési bevételeknek köszönhetően meghaladja a tervezett értéket.

A többletbevételeknek köszönhetően a fedezeti alap záró állománya jelentősen magasabb a pénzügyi tervben szereplő értéknel.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2012	22 000	20 814

Bevételek alakulása		
	Terv (eft)	Tény (eft)
2012. év	986 380	1 697 789

Működési költségek és bevételek alakulása		
	Terv (eft)	Tény (eft)
Bevételek	110 937	131 584
Költségek	110 829	116 435
Eredmény	108	15 149

Tartalék megnevezése		
	Terv (eft)	Tény (eft)
Fedezeti alap tartaléka	660 104	1 291 671
Likviditási alap tartaléka	11 441	11 911
Működési tartalék	50 108	81 725

6. Befektetések

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

Könyv szerinti érték (eFt)		Záró 2012.12.31.	
	Nyitó	Változás	
Pénzeszközök	334 291	-227 512	106 779
Diszkont Kincstárjegyek	138 496	254 093	392 589
Magyar Allamkötvények	500 341	386 749	887 090
Összesen:	973 128	413 330	1 386 458

7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

- Bruttó érték alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2012.12.31.
Immateriális javak	4 200	4 200	0	0
- Vagyoni értékű jogok	4 200	4 200		0
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 672	0	1 414	5 086
Gépek, berendezések, felszerelések	2 086	754	1 096	2 428
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 750	754	1 096	2 092
- Egyéb gépek, berendezések	336	0	0	336
ÖSSZESEN:	9 958	4 954	2 510	7 514

- Értékcsökkenés alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2012.12.31.
Immateriális javak	3 864	4 200	336	0
- Vagyoni értékű jogok	3 864	4 200	336	0
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	477	0	74	551
Gépek, berendezések, felszerelések	1 302	754	525	1 073
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 115	754	476	837
- Egyéb gépek, berendezések	187	0	49	236
ÖSSZESEN:	5 643	4 954	935	1 624

8. Követelések részletezése

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Tagdíjkövetelések	86 736	76 524
Egyéb követelések	0	0
Összesen:	86 736	76 524

A tagdíjkövetelések a számviteli politikában meghatározottak szerint az egy évnel nem régebbi követeléseket tartalmazza.

9. Rövid lejáratu kötelezettségek részletezése

Jogcím	2011. év eFt	2012. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	7 778	8 180
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	87	154
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	493	709
Letételezővel szemben kötelezettség	76	151
Tiszteletdíjak	258	261
Költségvetés fele fennálló kötelezettség	253	208
Kiküldetés miatti kötelezettség	71	272
Kártározás miatti kötelezettség	41 207	55 900
ÖSSZESEN:	50 223	65 835

10. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között függő bevételek szerepelnek 1.146 eFt értékben.

11. 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
Tőkeváltások nyitó állománya	42 106
Tőkeváltások tárgyévi változása	-23 049
Tőkeváltások záró állománya	19 057
Befektetett tartalék nyitó állománya	603 101
Befektetett tartalék tárgyévi változása	611 296
Befektetett tartalék záró állománya	1 214 397
Likviditási tartalék nyitó állománya	291 930
Likviditási tartalék tárgyévi változása	-214 656
Likviditási tartalék záró állománya	77 274
Egyéni számlák nyitó állománya	937 137
Egyéni számlák tárgyévi változása	373 591
Egyéni számlák záró állománya	1 310 728
II. Szolgáltatási számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltások nyitó állománya	0
Tőkeváltások tárgyévi változása	0
Tőkeváltások 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	937 137
Fedezeti alap tárgyévi változása	373 591
Fedezeti alap záró állománya	1 310 728

	Likviditási alap záró állománya	11 902
	Likviditási alap tárgyévi változása	512
	Likviditási alap nyitó állománya	11 390
	Likvid tartalék záró állománya	1 504
	Likvid tartalék tárgyévi változása	538
	Likvid tartalék nyitó állománya	966
	Befektetett tartalék záró állománya	10 407
	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-26
	Befektetett tartalék nyitó állománya	10 433
	Tőkeváltozások záró állománya	-9
	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
	Tőkeváltozások nyitó állománya	-9
	Induló tőke záró állománya	0
	Induló tőke tárgyévi változása	0
	Induló tőke nyitó állománya	0
Megnevezés	Összeg (eft)	

Likviditási alap tartaléka

	Működési alap záró állománya:	79 265
	Működési alap tárgyévi változása	13 908
	Működési alap nyitó állománya	65 357
	Likvid tartalék záró állománya	26 850
	Likvid tartalék tárgyévi változása	-14 422
	Likvid tartalék nyitó állománya	41 272
	Befektetett tartalék záró állománya	54 875
	Befektetett tartalék tárgyévi változása	29 571
	Befektetett tartalék nyitó állománya	25 304
	Tőkeváltozások záró állománya	-2 460
	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-1 241
	Tőkeváltozások nyitó állománya	-1 219
	Induló tőke záró állománya	0
	Induló tőke tárgyévi változása	0
	Induló tőke nyitó állománya	0
Megnevezés	Összeg (eft)	

Működési alap tartaléka

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam működési alap javára	540
Egyéb rendezések likvid alap tételére	13

12. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap		2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Összesen:					
Tagok által fizetett tagdíj	14 386	1,55%	3 642	0,23%	
Munkáltatói tagdíj	212 940	22,86%	582 441	37,20%	
Támogatások	308 685	33,15%	512 320	32,72%	
Tagok egyéb bevételei	222 357	23,88%	288 994	18,46%	
Pénzügyi műveletek bevétele	40 179	4,32%	64 899	4,15%	
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	131 552	14,13%	112 216	7,17%	
Egyéb bevételek	1 030	0,11%	1 126	0,07%	
Összesen:	931 129	100,00%	1 565 638	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 bevételei	0	0,00%	0	0,00%	
Pénzügyi műveletek bevétele	202	100,00%	567	100,00%	
Egyéb bevételek	0	0,00%	0	0,00%	
Összesen:	202	100,00%	567	100,00%	
Működési alap					
Tagok által fizetett tagdíj	453	0,40%	51	0,04%	
Munkáltatói tagdíj	13 291	11,68%	6 537	4,97%	
Támogatások	89 572	78,73%	111 462	84,70%	
Tagok egyéb bevételei	6 994	6,15%	4 037	3,07%	
Pénzügyi műveletek bevétele	1 208	1,06%	2 551	1,94%	
Egyéb bevételek	2 255	1,98%	6 946	5,28%	
Összesen:	113 773	100,00%	131 584	100,00%	

Költségek megoszlása

Összesen:		2011. év eFt	2011. év %-os megoszlás	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Anyajellegű ráfordítások	87 289	90,94%	102 827	88,31%	
Személyi jell. ráfordítások	8 303	8,65%	8 039	6,90%	
Felügyleti díj	324	0,34%	380	0,33%	
Beruházások, felújítások	0	0,00%	2 510	2,16%	
Egyéb költségek, ráfordítások	14	0,01%	2 284	1,96%	
Pénzügyi műveletek ráfordítása	55	0,06%	395	0,34%	
Összesen:	95 985	100,00%	116 435	100,00%	

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfólió állomány 2012. december 31.
3. Szolgáltatást igénybevevők létszáma koronként

Mellékletek:

Michalkó Péter
IT Einök

Budapest, 2013. május 14.

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs. Hozamfelosztás pénztárunknál negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

14. Tájékoztató kiegészítések

Jórcím	2011. év eft	2012. év eft
Tiszteletdíjak	4 798	4 799
Kiküldetési költségek	1 854	1 579
Reprezentációs kiadások	355	30
Egyéb személyi jellegű kifizetések	0	335
Berjárások	1 296	1 296
ÖSSZESEN:	8 303	8 039

Személyi jellegű kiadások részletezése:

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

13. Foglalkoztatottakra és tisztviselőkire vonatkozó adatok

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Belépő	At(Ki)lépés	Eihalozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
001		0	0	0	0	0	0
002		0	0	0	0	0	0
003		0	0	0	0	0	0
004		0	0	0	0	0	0
005		0	0	0	0	0	0
006		2	2	0	0	0	2
007		21	2	12	0	0	14
008		23	5	27	0	0	32
009		24	16	39	2	0	53
010		25	31	55	1	0	85
011		26	74	83	0	0	157
012		27	153	98	0	0	251
013		27	199	128	5	0	322
014		28	313	104	3	0	414
015		29	412	97	3	1	505
016		30	422	92	2	0	512
017		31	393	96	5	0	484
018		32	474	84	7	1	550
019		33	476	90	4	0	562
020		34	485	84	0	0	569
021		35	541	85	8	0	618
022		36	583	96	4	0	675
023		37	704	109	7	0	806
024		38	736	112	8	0	840
025		39	706	129	6	0	828
026		40	609	81	2	0	688
027		41	547	94	3	0	638
028		42	553	84	2	2	633
029		43	540	58	2	0	596
030		44	543	55	8	1	589
031		45	568	52	2	0	618
032		46	510	44	2	0	552
033		47	472	29	4	0	497
034		48	403	33	1	0	435
035		49	393	31	2	0	422
036		50	332	18	2	0	348
037		51	364	28	0	0	392
038		52	411	21	0	1	431
039		53	368	20	2	2	384
040		54	418	25	5	0	438
041		55	410	24	2	0	432
042		56	483	23	1	1	504
043		57	546	20	2	0	564
044		58	538	17	8	2	545
045		59	602	17	21	1	597
046		60	574	10	41	1	542
047		61	435	0	36	2	397
048		62	311	0	19	0	292
049		63	271	1	16	1	255
050		64	200	0	12	0	188
051		65	170	0	11	2	157
052		66	144	1	8	3	134
053		67	87	1	5	1	82
054		68	69	0	5	0	64
055		69	54	0	2	1	51
056		70	27	0	2	0	25

1. sz. melléklet Taglétszám alakulása korvenként

Sorszám	Magnevezés	Év elején	Belépő	At(Ki)lépés	Elhatalozás	Egyéb megszűnés**	Év végén	Taglétszám alakulása korvenként	
								Taglétszám	Taglétszám
056	71	31	0	4	1	0	26	0	26
057	72	5	0	0	0	0	5	0	5
058	73	10	0	3	0	0	7	0	7
059	74	3	0	0	0	0	3	0	3
060	75	1	0	0	0	0	1	0	1
061	76	0	0	0	0	0	0	0	0
062	77	2	0	0	0	0	2	0	2
063	78	0	0	0	0	0	0	0	0
064	79	0	0	0	0	0	0	0	0
065	80	0	0	0	0	0	0	0	0
066	81	0	0	0	0	0	0	0	0
067	82	0	0	0	0	0	0	0	0
068	83	1	0	0	0	0	1	0	1
069	84	0	0	0	0	0	0	0	0
070	85	0	0	0	0	0	0	0	0
071	86	0	0	0	0	0	0	0	0
072	87	0	0	0	0	0	0	0	0
073	88	0	0	0	0	0	0	0	0
074	89	0	0	0	0	0	0	0	0
075	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	Összesen	18 730	2 409	300	25	0	20 814	0	20 814

Megnevezés	Fedezett alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
71EDAA1	1 291 657	82 879	11 922	1 386 458
71EDAA11	77 260	28 004	1 515	106 779
71EDAA111	0	56	0	56
71EDAA112	75 010	3 727	1 515	80 252
71EDAA113	2 250	0	0	2 250
71EDAA114	0	24 221	0	24 221
71EDAA12	1 214 397	54 875	10 407	1 279 679
Értékpapírok összesen	1 214 397	54 875	10 407	1 279 679
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	1 214 397	54 875	10 407	1 279 679
71EDAA12101	0	0	0	0
Magyar állampapír	0	0	0	0
71EDAA12102	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készített	0	0	0	0
71EDAA12104	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készített	0	0	0	0
71EDAA12105	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvántartott	0	0	0	0
71EDAA12106	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelező által nyilvántartott	0	0	0	0
71EDAA12107	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett hitelező által nyilvántartott	0	0	0	0
71EDAA12108	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvántartott	0	0	0	0
71EDAA12109	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvántartott	0	0	0	0
71EDAA12110	0	0	0	0
Részvények	0	0	0	0
71EDAA12201	0	0	0	0
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírcra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
71EDAA12202	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírcra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvántartott	0	0	0	0
71EDAA12301	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
71EDAA12302	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
71EDAA12303	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
71EDAA124	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0
71EDAA12401	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
71EDAA12402	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
71EDAA13	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0
71EDAA14	0	0	0	0
Opciós ügyletek	0	0	0	0
71EDAA15	0	0	0	0
Repo ügyletek	0	0	0	0
71EDAA16	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0
71EDAA17	0	0	0	0
Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
71EDAA18	0	0	0	0
Egyéb, tözsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0

Sorszám	Megnevezés	Elhatalozás	Kilépés	Uj igénybevetel	Ev elejen	Elvégén
001	Mindebbszesen	0	0	15 335	0	0
002	Összesen	0	0	15 335	0	15 335
003	16	0	0	0	0	0
004	17	0	0	0	0	0
005	18	0	0	0	0	0
006	19	0	0	0	0	0
007	20	0	0	4	0	4
008	21	0	0	8	0	8
009	22	0	0	17	0	17
010	23	0	0	35	0	35
011	24	0	0	78	0	78
012	25	0	0	151	0	151
013	26	0	0	198	0	198
014	27	0	0	289	0	289
015	28	0	0	366	0	366
016	29	0	0	392	0	392
017	30	0	0	350	0	350
018	31	0	0	410	0	410
019	32	0	0	395	0	395
020	33	0	0	406	0	406
021	34	0	0	430	0	430
022	35	0	0	482	0	482
023	36	0	0	572	0	572
024	37	0	0	623	0	623
025	38	0	0	612	0	612
026	39	0	0	517	0	517
027	40	0	0	460	0	460
028	41	0	0	467	0	467
029	42	0	0	470	0	470
030	43	0	0	464	0	464
031	44	0	0	498	0	498
032	45	0	0	455	0	455
033	46	0	0	405	0	405
034	47	0	0	354	0	354
035	48	0	0	342	0	342
036	49	0	0	289	0	289
037	50	0	0	320	0	320
038	51	0	0	358	0	358
039	52	0	0	314	0	314
040	53	0	0	364	0	364
041	54	0	0	371	0	371
042	55	0	0	424	0	424
043	56	0	0	473	0	473
044	57	0	0	468	0	468
045	58	0	0	504	0	504
046	59	0	0	431	0	431
047	60	0	0	277	0	277
048	61	0	0	142	0	142
049	62	0	0	89	0	89
050	63	0	0	65	0	65
051	64	0	0	60	0	60
052	65	0	0	55	0	55
053	66	0	0	28	0	28
054	67	0	0	13	0	13
055	68	0	0	14	0	14
056	69	0	0	10	0	10
057	70	0	0	9	0	9

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Ev elejen	Uj igénybevetel	Kilépés	Ehatalozás	Egyeb ok	Ev végén
058	71		0	1	0	0	0	1
059	72		0	3	0	0	0	3
060	73		0	2	0	0	0	2
061	74		0	0	0	0	0	0
062	75		0	0	0	0	0	0
063	76		0	1	0	0	1	0
064	77		0	0	0	0	0	0
065	78		0	0	0	0	0	0
066	79		0	0	0	0	0	0
067	80		0	0	0	0	0	0
068	81		0	0	0	0	0	0
069	82		0	0	0	0	0	0
070	83		0	0	0	0	0	0
071	84		0	0	0	0	0	0
072	85		0	0	0	0	0	0
073	86		0	0	0	0	0	0
074	87		0	0	0	0	0	0
075	88		0	0	0	0	0	0
076	89		0	0	0	0	0	0
077	90		0	0	0	0	0	0
078	91		0	0	0	0	0	0
079	92		0	0	0	0	0	0
080	93		0	0	0	0	0	0
081	94		0	0	0	0	0	0
082	95		0	0	0	0	0	0
083	96		0	0	0	0	0	0
084	97		0	0	0	0	0	0
085	98		0	0	0	0	0	0
086	99		0	0	0	0	0	0
087	100		0	0	0	0	0	0