

**TEMPO**  
AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**TEMPO  
EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2016. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Budapest, 2017.03.31.

Pintér Elemér József  
Igazgatótanács elnöke

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

A TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) működési formáját tekintve területi elven működő, nyitott kiegészítő Egészségpénztár.

Tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 16. §-ban foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat, ezen belül egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat.

**Elnevezése:**

TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár  
Rövidített neve: TEMPO Egészségpénztár

Az alapítás időpontja: **1996**

**A bírósági nyilvántartásba vétele:**

A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba, az 1997. január 23-án kelt, 11.Pk. 61.413/1996/3. számú végzésével, 159-es sorszám alatt.

**Típusa:**

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

**Székhelye:**

1025 Budapest, Nagybányai út 92.

**A Pénztár nyilvántartási száma: 18229343****A Pénztár adószáma: 18229343-2-41****A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:**

Budapest Bank Zrt. 10103379-84456100-01004009

**1.) Tevékenységi köre, szolgáltatásai, a beszámolási időszakban:**

- a) a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- b) az otthoni gondozás támogatása;
- c) a gyógyterápiás kezelések támogatása;
- d) látássérült személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
- e) a megváltozott egészségi állapotú (mozgáskorlátozott, vagy fogyatékos) személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
- f) a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
- g) a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása;
- h) az egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
  - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
  - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt keresőképtelenség esetén;
  - hátramaradottak segélyezése a pénztártag halál esetén;
- i) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilván tartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása
- j) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

**2.) Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:**

- a) természetgyógyászati szolgáltatások támogatása;
- b) sporteszközök vásárlásának támogatása;
- c) gyógyteák, fog- és szájápoló termékek vásárlásának támogatása.

**3.) Kiegészítő önszegélyező egyéni szolgáltatásként igényelhető szolgáltatások:**

- a) gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások,
- b) munkanélküliségi ellátások,
- c) betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek,
- d) hátramaradottak segélyezése halál esetén,
- e) nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás,
- f) közüzemi díjak finanszírozásának támogatása,

- g) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
- h) intézményi idősgondozás támogatása,
- i) idősgondozás támogatása

**4.) Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése.**

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

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

**A beszámolási időszak:**

2016.01.01 - 2016.12.31.

**Kiegészítő vállalkozási tevékenység:**

A Pénztár 2001. december 6.-án kapta meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének PSZÁF/IV/199/2001. számú határozatát, melyben engedélyezi a kiegészítő vállalkozói tevékenység végzését. Ennek keretében a Pénztár az alábbi szolgáltatásokat nyújthatta. A kiegészítő vállalkozási tevékenység végzését a Pénztár 2010.07.01. megszüntette, erről a Pénztár Igazgatótanácsa a küldötteket 2010.06.08-án tartott küldöttközgyűlésen tájékoztatta.

TEÁOR: 74.40 Hirdetés; a Pénztár tagjai részére a pénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókat, azok szolgáltatásait, valamint egészségügyi tárgyú kiadványokat hirdethet.

TEÁOR: 74.87 Máshova nem sorolt, egyéb gazdasági szolgáltatás, melynek keretében a Pénztár egészségpénztárakkal kapcsolatos rendezvényeket, konferenciákat szervezhet.

TEÁOR: 74.14 Üzletviteli tanácsadás, amelynek keretében a Pénztár internetes honlapjának üzemeltetését, szociális és egészségügyi juttatásokkal kapcsolatos humánpolitikai, gazdasági és informatikai tanácsadást láthat el.

**A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2015.12.31-ig:**

Befizetések megosztása:	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
minimális tagdíj (2.000 Ft/hó)	1 600 Ft	400 Ft	0 Ft
Egyéni tagdíjak: Évi 24.000-240.000 Ft befizetésig	90,00%	9,00%	1,00%
Munkáltatói hozzájárulás: Évi 24.000-240.000 Ft befizetéséig	90,00%	9,90%	0,10%
Évi 240.000 Ft feletti részre	100,00%	0,00%	0,00%
Támogatás (adomány)	Támogató által meghatározott, de a működési rész minimum 3%		

**A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2016.01.01-től 2016.12.31-ig:**

Befizetések megosztása:	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Egyéni és munkáltatói tagdíjbefizetés esetén évi 240.000 Ft-ig:			
a minimális tagdíjból, ill. a feletti részből	90,00%	9,90%	0,10%
Évi 240.000 Ft tagdíjbefizetés (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) felett			
az összes tagdíj 240.000 Ft feletti részből	100,00%	0,00%	0,00%
Támogatás (adomány)	Támogató által meghatározott, de a működési rész minimum 3%		

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

A Pénztár az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását kihelyezte.

Az erről szóló vállalkozói szerződés kelte: **2008. október 1.****A vállalkozó:**

Név: **OPTISOFT Számítástechnikai, Pénztárszolgáltató, Könyvelő és Oktató Zártkörűen működő Részvénytársaság**

Cégjegyzékszám: **01-10-045635**

Székhely: **1025 Budapest, Nagybányai út 92.**

Képviselőre jogosult: **Erdélyiné Berta Barbara**

Név: **HR-Mentor Kft.**

Cégjegyzékszám: **01-09-922522**

Székhely: **1025 Budapest, Nagybányai út 92.**

Képviselőre jogosult: **Erdélyiné Berta Barbara Marianna**

Mindkét társaság kihelyezett pénztári tevékenységét közös megegyezéssel 2016. évben a Pénztár megszüntette.

**A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:**

Név: **PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft.**  
Székhely: **2120. Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.**  
Kamarai nyilvántartási szám: **000622.**  
Személyesen eljáró könyvvizsgáló: **Dr. Baracz Gabriella**

**A beszámoló összeállítója:**

TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár  
Semerédy Andrea - kamarai tag könyvvizsgáló MKVK: EPT007103

**A beszámoló aláírója:**

Pintér Elemér József - Igazgatótanács Elnöke

**Jogszabályi 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 valóságát 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 elvének 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. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. Az eredmény megállapítás módja alaponkénti bontásban történik. 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 negyedéves 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 E Ft 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 2016-os évben a Pénztár működését leginkább a béren kívüli juttatásokra vonatkozó keretösszeg 2015. évi bevezetés befolyásolta. Ennek következtében kedvezményes adózással a munkavállaló már nem tudta igénybe venni az egészségpénztári számlára a törvényben meghatározott maximális összeget (minimálbér 30%-át), ezáltal a munkáltatói hozzájárulások 2016. évben csökkentek.

**II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

A 2016.12.31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

**1.) ESZKÖZÖK**A Pénztár mérlegfőösszege 2016.12.31-én: **2 916 254 e Ft**

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

adatok eFt-ban

Megnevezés:	Bázis év záró (eFt)	Tárgyévi záró (eFt)	Változás (eFt)	Összes eszközhöz visz. arány:
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>3 269 242</b>	<b>2 916 254</b>	<b>-352 988</b>	<b>100,00%</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>477 370</b>	<b>457 575</b>	<b>-19 795</b>	<b>15,69%</b>
<b>I. Immateriális javak</b>	<b>24 150</b>	<b>31 288</b>	<b>7 138</b>	<b>1,07%</b>
Szellemi termékek	24 150	31 288	7 138	1,07%
<b>II. Tárgyi eszközök</b>	<b>183 720</b>	<b>187 587</b>	<b>3 867</b>	<b>6,43%</b>
Ingtatlanok és kapcs. vagyoni értékű	161 253	164 937	3 684	5,66%
Gépek berendezések, járművek	720	2 587	1 867	0,09%
Beruházások, felújítások	21 747	20 063	-1 684	0,69%
<b>III. Befektetett pénzügyi eszközök</b>	<b>269 500</b>	<b>238 700</b>	<b>-30 800</b>	<b>8,19%</b>
Tartós hitelviszonyt megtestesítő ép.	269 500	238 700	-30 800	8,19%
<b>IV. Üzemeltetésre átadott eszk.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>Forgóeszközök</b>	<b>2 791 872</b>	<b>2 458 679</b>	<b>-333 193</b>	<b>84,31%</b>
<b>I. Készletek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>II. Követelések</b>	<b>621 601</b>	<b>330 497</b>	<b>-291 104</b>	<b>11,33%</b>
Tagdíjkövetelések	620 478	329 285	-291 193	11,29%
Követelések áruszáll. és szolg.-ból	0	0	0	0,00%
Egyéb követelések	1 123	1 212	89	0,04%
<b>III. Értékpapírok</b>	<b>1 995 004</b>	<b>1 843 152</b>	<b>-151 852</b>	<b>63,20%</b>
Egyéb részesedések	50 260	50 260	0	1,72%
Forgatási célú, hitelviszonyt megt.	1 944 744	1 792 892	-151 852	61,48%
<b>IV. Pénzeszközök</b>	<b>175 267</b>	<b>285 030</b>	<b>109 763</b>	<b>9,77%</b>
Pénztárak	138	280	142	0,01%
Pénztári elszámolási számla	175 129	284 750	109 621	9,76%
<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 befektetett eszközök mérleg szerinti összege: **457 575 e Ft**Az immateriális javak és tárgyi eszközök értéke: **218 875 e Ft**

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenési leírásának, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok részletezik:

Bruttó érték adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	253 441	13 056	0	266 497
Immateriális javak	253 441	13 056	0	266 497
Ingatlanok	284 327	0	0	284 327
Gépek, berendezések	36 870	2 269	0	39 139
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	78 425	0	0	78 425
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	399 622	2 269	0	401 891
Immateriális és tárgyi eszközök	653 063	15 325	0	668 388

A bruttó érték növekedése a következőkből tevődik össze:

- számítástechnikai eszköz vásárlás

Értékcsökkenés adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	229 291	6 496	578	235 209
Immateriális javak	229 291	6 496	578	235 209
Ingatlanok	123 075	366 156	369 841	119 390
Gépek, berendezések	36 150	402	0	36 552
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	56 677	228 711	227 026	58 362
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	215 902	595 269	596 867	214 304
Immateriális és tárgyi eszközök	445 193	601 765	597 445	449 513

Nettó érték adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	24 150	13 634	6 496	31 288
Immateriális javak	24 150	13 634	6 496	31 288
Ingatlanok	161 252	369 841	366 156	164 937
Gépek, berendezések	720	2 269	402	2 587
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	21 748	227 026	228 711	20 063
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	183 720	599 136	595 269	187 587
Immateriális és tárgyi eszközök	207 870	612 770	601 765	218 875

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke 218 875 eFt, amely az összes eszközállományon belül mintegy 7,50 %-ot képvisel.

Az Ingatlanok értékcsökkenéssel csökkentett értéke 164 937 eFt, amely az összes eszközállományon belül 5,65 %-ot képvisel.

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között a Pénztár 310 000 db HU0000348289 ISIN kódú OPTISOFT II./2021 vállalati kötvény tart nyilván, melynek alapcímlete 1 000 Ft. A kötvény kibocsátásának dátuma 2011. október 6., lejáratja 2021. október 6. kötvény kamatlába: 6 hónapos BUBOR+2% évente (névértékre vetítve).

A befektetett eszközök állománya az év során kis mértékű növekedést mutatott, ennek egyik oka, hogy a Pénztár eszközbeszerést hajtott végre.



**1.2.) Forgóeszközök**

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 2 458 679 eFt, amely az összes eszközérték 84,30%-át teszi ki. Ennek jelentős hányadát, 1 792 892 eFt-ot a forgatási célú értékpapírok alkotják.

Az értékpapírok: A Pénztár már a 2010. év végére jelentősen átalakította befektetési portfólióját. Ennek keretében likvid eszközeinek egy részét diszkont kincstárjegyekbe, másrészt kötvénybe fekteti, a magasabb kamat érdekében. 2011. évben a 350 000 eFt beszerzési értékű OPTISOFT Nyrt részvényeket a Vagyonkezelő közreműködésével a Pénztár OPTISOFT II. 2021 vállalati kötvényekre cserélte, amellyel hosszú távon biztosabb, tervezhetőbb hozamot tud elérni. Ezzel a tranzakcióval jelentősen csökkent a befektetési kockázat. Az alábbi táblázatok mutatják a fedezeti és a működési alap befektetéseinek év végi állományát:

adatok e Ft-ban

**Fedezeti alap befektetési  
2016.12.31****Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
OPTISOFT II. 2021 kötvény	310 000	310 000	238 700
<b>18. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>		<b>310 000</b>	<b>238 700</b>

**Diszkont Kincstárjegy**

Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
D170316	33 573	334 875	334 875
D170524	17 278	172 140	172 140
D170913	39 167	389 888	389 888
<b>Diszkont Kincstárjegy Összesen:</b>		<b>896 903</b>	<b>896 903</b>
2017/A (2017.11.24)	7 157	76 703	76 703
2017/B (2017.02.24)	957	9 814	9 814
2018/A (2018.12.20)	19 446	213 908	213 908
2018/C (2018.06.22)	11 811	121 499	121 499
2020/B (2020.06.24)	10 787	116 144	116 144
2023/A (2013.11.24)	6 240	77 709	77 709
2025/B (2025.06.24)	8 308	101 949	101 949
2028/A (2028.10.22)	8 672	119 834	119 834
2031/A (2031.10.22)	3 626	36 933	36 933
<b>Kötvények Összesen:</b>		<b>874 493</b>	<b>874 493</b>

**Üzletrész**

Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
TEMPO Egészségszolgáltató Kft.	50 260	50 260	50 260
<b>Összesen:</b>		<b>50 260</b>	<b>50 260</b>

**32. Értékpapírok** **1 821 656** **1 821 656**

**33. Pénztár** **280** **280**

**34. Bankszámlák**

Bankszámla		164 842	164 842
<b>Összesen:</b>		<b>164 842</b>	<b>164 842</b>

**1. Ingatlanok****Megnevezés**

	Bekerülési ár	Könyv szerinti érték
Hajmáskér (beruházás)	78 425	20 445
Hajmáskéri telek	32 646	6 043
Kerítés	3 338	2 512
Nagybányai út	248 344	156 000
<b>Összesen:</b>	<b>362 753</b>	<b>185 000</b>

## A befektetett portfólió összesített táblázata

adatok eFt-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Összesen:	2 483 663	57 415	10 805	2 551 883
Pénzeszközök	238 306	35 919	10 805	285 030
Pénztár	280	0	0	280
Bankszámla	164 842	35 600	10 805	211 247
Befektetési számla	73 184	319	0	73 503
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok	2 060 357	21 496	0	2 081 853
Kötvények	238 700	0	0	238 700
Magyar állampapír	1 771 397	21 496	0	2 084 932
Állami kezességű ép.	0	0	0	0
Banki értékpapír	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0
Üzletrész	50 260	0	0	50 260
Ingyatlan	185 000	0	0	185 000

A részvény értékelésekor a tőzsdei értékpapíroknál az alapul szolgáló érték a letétkezelő által megjelölt érték. A tőzsdén nem jegyzett értékpapíroknál a társaságok részesedéssel arányos saját tőke/jegyzett tőke alapján történt az értékelés.

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között nyilvántartott OPTISOFT II./2021 kötvény

Részesedés beszerzési értéke:	310 000 eF
Részesedés nem realizált értékvesztése	71 300 eF
Részesedés könyv szerinti értéke:	238 700 eF

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

Az értékvesztés nem realizált az Optisoft Zrt. által kibocsátott kötvényhez kapcsolódik.

A fedezeti alap tartalékának értékpapírba befektetett része 2 060 357 eFt, amely a befektetett fedezeti portfólió 87,43%-a. A működési alap befektetésre került a költségek csökkentése érdekében, a likviditási alap kizárólag likvid eszközzel fedezett.

A Pénztár befektetéseit a 2016. év során az Equilor Befektetési Zrt. kezelte, a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint. A Pénztár letétkezelését az Raiffaisen Bank Hungary Zrt. végezte. 2016. november hónaptól a Pénztár vagyonkezelője Budapest Alapkezelő Zrt.

A Pénztár pénzeszközeinek jelentős arányát diszkont kincstárjegyekbe és fix kamatozású kötvényekbe fekteti. Ezek a befektetési formák alacsony kockázat mellett magas, és nagyon stabil hozamot biztosítanak. A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A 2016. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: 48 686 eFt, mely összeg tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj) és az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonarányos költségeket és a beruházás értékét. A Pénztár a hozam felosztást negyedévente számolja el, az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

A Pénztárnál 2016. évben a tagdíj nem fizetőktől 9 000 eFt összegben történt levonás, melyet a Pénztár a működési alap javára írt jóvá.

A követelések mérleg szerinti összege 2016.12.31-n 330 497 eFt, amelyből 329 285 eFt a tagdíjkövetelés, 1 212 eFt egyéb követelés.

A pénzeszközök értéke 285 030 eFt, melyből 280 eFt a házipénztárban található, illetve 284 750 eFt 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 eFt-ban

Megnevezés:	Bázis év záró (eFt)	megáll. Eltérések (+/-)	Felülvizsgált Bázis év záró (eFt)	Tárgyévi záró (eFt)	Változás (eFt)	Arány
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>3 269 242</b>	-	<b>3 269 242</b>	<b>2 916 254</b>	<b>- 352 988</b>	<b>100,00%</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>325 737</b>	-	<b>325 737</b>	<b>65 170</b>	<b>- 260 567</b>	<b>2,23%</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>325 737</b>	-	<b>325 737</b>	<b>65 170</b>	<b>- 260 567</b>	<b>2,23%</b>
Fedezeti alap tőkeváltozása	235 061	-	235 061	46 611	- 188 450	1,60%
Működési alap tőkeváltozása	90 676	-	90 676	18 230	- 72 446	0,63%
Likviditási alap tőkeváltozása	0	-	0	329	329	0,01%
<b>Tartalékok</b>	<b>2 909 195</b>	-	<b>2 909 195</b>	<b>2 826 487</b>	<b>- 82 708</b>	<b>96,92%</b>
<b>I. Fedezeti alap tartaléka</b>	<b>2 789 441</b>	-	<b>2 789 441</b>	<b>2 732 716</b>	<b>- 56 725</b>	<b>93,71%</b>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 654 584	-	2 654 584	2 494 410	- 160 174	85,53%
Egyéni számlák szabad tartaléka	134 857	-	134 857	238 306	103 449	8,17%
Szolgáltatási számlák befektetett	0	-	0	0	-	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	-	0	0	-	0,00%
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	-	0	0	-	0,00%
<b>II. Működési alap tartaléka</b>	<b>100 958</b>	-	<b>100 958</b>	<b>82 966</b>	<b>- 17 992</b>	<b>2,84%</b>
Befektetett működési tartalék	53 173	-	53 173	21 495	- 31 678	0,74%
Likvid működési tartalék	47 785	-	47 785	61 471	13 686	2,11%
<b>III. Likviditási alap tartaléka</b>	<b>18 796</b>	-	<b>18 796</b>	<b>10 805</b>	<b>- 7 991</b>	<b>0,37%</b>
Befektetett likviditási tartalék	0	-	0	0	-	0,00%
Szabad likviditási tartalék	18 796	-	18 796	10 805	- 7 991	0,37%
<b>Kötelezettségek</b>	<b>34 310</b>	-	<b>34 310</b>	<b>24 597</b>	<b>- 9 713</b>	<b>0,84%</b>
<b>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>29 982</b>	-	<b>29 982</b>	<b>18 576</b>	<b>- 11 406</b>	<b>0,64%</b>
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	-	0	0	-	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és	28 643	-	28 643	18 016	- 10 627	0,62%
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	-	0	0	-	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 339	-	1 339	560	- 779	0,02%
<b>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</b>	<b>4 328</b>	-	<b>4 328</b>	<b>6 021</b>	<b>1 693</b>	<b>0,21%</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: 65 170 eFt

Ebből:

<b>Alap</b>	<b>Összeg (eFt)</b>
Fedezeti alap tőkeváltozása	46 611
Működési alap tőkeváltozása	18 230
Likviditási alap tőkeváltozása	329
<b>Összesen:</b>	<b>65 170</b>

**A fedezeti tartalék tőkeváltozásainak részletezése:**

	<b>Összeg (eFt)</b>
<b>Tőkeváltozás nyitó állománya:</b>	<b>235 061</b>
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	-188 450
<i>Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása</i>	-106 052
<i>szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása</i>	6
<i>T. időszaki, fedezeti alapon nyilvántartott leírások</i>	12 001
<b>Tőkeváltozás záró állománya:</b>	<b>46 611</b>

**A működési tartalék tőkeváltozásainak részletezése:**

	<b>Összeg (eFt)</b>
<b>Tőkeváltozás nyitó állománya:</b>	<b>90 676</b>
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	-72 446
<i>Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása</i>	-26 763
<i>Kiegészítő vállalkozás vevőkövetelése</i>	0
<i>tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása</i>	13 475
<i>Szállítói számlák tárgyévi állományváltozása</i>	5 147
<i>Értékcsökkenések</i>	-3 349
<b>Tőkeváltozás záró állománya:</b>	<b>18 230</b>

**A likviditási tartalék tőkeváltozásainak részletezése:**

	<b>Összeg (eFt)</b>
<b>Tőkeváltozás nyitó állománya:</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	329
<i>Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása</i>	0
<b>Tőkeváltozás záró állománya:</b>	<b>329</b>

**2.2.) Tartalékok**

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 96,92%, értékük 2 826 487 eFt. A fedezeti alap tartaléka 2 732 716 eFt, ami a tartalékok 96,68%-a. A működési alap tartaléka 82 966 eFt, amely a tartalékok 2,94%-a, a likviditási tartalék értéke 10 805 eFt, amely a tartalékok 0,38%-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

**Fedezeti alap tartaléka:**

	<b>Összeg (eFt)</b>
<b>Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya:</b>	<b>2 789 441</b>
<b>növelő tételek:</b>	<b>2 488 768</b>
tagok által fizetett tagdíj	582 164
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 474 688
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	192 654
áthozott fedezet	3 013
adóhatóság által átutalt összeg	159 405
pénzügyi bevételek	76 775
egyéb	0
átcsoportosítás működési alapból	69
<b>csökkentő tételek</b>	<b>2 545 493</b>
szolgáltatások kiadásai	2 468 088
tagoknak visszatérítés	39 309
pénzügyi ráfordítások	28 088
jogosulatlan kifizetések	949
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	9 059
<b>Fedezeti alap tartalékának záróegyenlege</b>	<b>2 732 716</b>

**Működési alap tartaléka:**

	<b>Összeg (eFt)</b>
<b>Működési alap tartalékának nyitó állománya:</b>	<b>100 958</b>
<b>növelő tételek:</b>	<b>293 229</b>
tagok által fizetett tagdíj	36 288
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	161 227
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	7 376
eszközök értékesítésének bevétele	0
átcsoportosítás likviditási alapból	10 000
kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0
egyéb bevétel	67 242
pénzügyi bevétel	2 096
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	9 000
<b>csökkentő tételek</b>	<b>311 221</b>
működési kiadások	294 153
beruházások, felújítások, hitel visszafizetés	15 752
pénzügyi ráfordítások	511
kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0
felügyeleti díj	736
átcsoportosítás fedezeti alapba	69
<b>Működési alap tartalékának záróegyenlege</b>	<b>82 966</b>

**Likviditási alap tartaléka:**

	<b>Összeg (eFt)</b>
<b>Likviditási alap tartalékának nyitó állománya:</b>	<b>18 796</b>
<b>növelő tételek:</b>	<b>2 009</b>
tagok által fizetett tagdíj	364
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 573
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	13
pénzügyi bevétel	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	59
<b>csökkentő tételek</b>	<b>10 000</b>
Átcsoportosítás működési alapba	10 000
<b>Likviditási alap tartalékának záróállománya:</b>	<b>10 805</b>

Alapok alakulásának összefoglaló táblázata (adatok eFt)

Megnevezés	Nyitó	T.évi növ.	T.évi csökk	T. évi vált.	T. évi záró	Arány
FED tőkeváltozás	235 061	0	-188 450	-188 450	46 611	1,6%
FED tartalék	2 789 441	2 488 768	2 545 493	-56 725	2 732 716	94,5%
<b>Fedezeti alap</b>	<b>3 024 502</b>	<b>2 488 768</b>	<b>2 357 043</b>	<b>-245 175</b>	<b>2 779 327</b>	<b>96,1%</b>
MŰK tőkeváltozás	90 676	0	-72 446	-72 446	18 230	0,6%
MŰK tartalék	100 958	293 229	311 221	-17 992	82 966	2,9%
<b>Működési alap</b>	<b>191 634</b>	<b>293 229</b>	<b>238 775</b>	<b>-90 438</b>	<b>101 196</b>	<b>3,5%</b>
LİK tőkeváltozás	0	0	0	0	0	0,0%
LİK tartalék	18 796	2 009	10 000	-7 991	10 805	0,4%
<b>LİK alap</b>	<b>18 796</b>	<b>2 009</b>	<b>10 000</b>	<b>-7 991</b>	<b>10 805</b>	<b>0,4%</b>
<b>Összes tőkevált.</b>	<b>325 737</b>	<b>0</b>	<b>-260 896</b>	<b>-260 896</b>	<b>64 841</b>	<b>2,2%</b>
<b>Össz. tartalék</b>	<b>2 909 195</b>	<b>2 784 006</b>	<b>2 866 714</b>	<b>-82 708</b>	<b>2 826 487</b>	<b>97,8%</b>
<b>Összes alap</b>	<b>3 234 932</b>	<b>2 784 006</b>	<b>2 605 818</b>	<b>-343 604</b>	<b>2 891 328</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 (adatok eFt):

Fedezeti alap:	2 732 716	ebből befektetett:	2 494 410
Működési alap:	82 966	ebből befektetett:	21 495
Likviditási alap:	10 805	ebből befektetett:	0
<b>Összesen:</b>	<b>2 826 487</b>	<b>ebből befektetett:</b>	<b>2 515 905</b>

Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 91,28%-át, a működési alap vagyonának 25,90%-át fekteti be. A likviditási alap vagyonát nem fekteti be. A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban testesülnek meg.

### 2.3.) Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2016.12.31-én 24 597 eFt, melyből a decemberi teljesítésű, a mérleg fordulónapon pénzügyileg még nem teljesített szállítói tartozás 18 016 eFt (működési költségek, fedezet igazolással, kártyazárolással lekötött szolgáltatások).

A tagokkal szembeni kötelezettség 0 eFt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettség értéke 560 eFt, amely a decemberi szá-t, valamint kapott előleget foglalja magában.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolás értéke 6 021 eFt, mely teljes egészében függő tagdíjjellegű és tisztázatlan befizetés.

## III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

## 1.) Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja (adatok eFt):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	524 588	582 164	510 491	114,04%	110,98%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 471 712	1 474 688	1 775 382	83,06%	100,20%
Tagdíjbevételek összesen	1 996 300	2 056 852	2 285 873	89,98%	103,03%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00%	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	220 519	192 654	182 217	105,73%	87,36%
Pénztári befizetések összesen	2 216 819	2 249 506	2 468 090	91,14%	101,47%
Belépő tagok áthozott fedezet	4 827	3 013	3 096	0,00%	62,42%
Adóhatóság által átutalt összeg	140 404	159 405	140 849	113,17%	113,53%
Eszközök-értékesítés bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	93 192	76 775	164 636	46,63%	82,38%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	3	69	0	0,00%	0,00%
Különféle bevételek	238 426	239 262	308 581	77,54%	100,35%
Fedezeti alap bevételei összesen	2 455 245	2 488 768	2 776 671	89,63%	101,37%
Szolgáltatások kiadásai	2 535 213	2 468 088	2 750 925	89,72%	97,35%
Tagoknak visszatérítet összeg	22 593	39 309	35 437	110,93%	173,99%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	47 042	28 088	11 665	240,79%	59,71%
Jogosulatlan kifizetések	1 854	949	4 611	20,58%	51,19%
Tagdíjnemfizetők hozamvisszairás	12 114	9 059	8 000	113,24%	74,78%
Fedezeti alap kiadásai	2 618 816	2 545 493	2 810 638	90,57%	97,20%
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>	<b>-163 571</b>	<b>-56 725</b>	<b>-33 967</b>	<b>167,00%</b>	<b>34,68%</b>

Az előző évhez képest a tagok által befizetett egyéni tagdíjak 10,98 %-kal növekedtek, eközben a munkáltató hozzájárulások az előző időszakhoz viszonyítva kis mértékben növekedtek. A támogatóktól befolyó befizetések előző évhez képest 12,64%-kal csökkentek. Ennek következtében a pénztári befizetések az előző időszakhoz viszonyítva 1,47 %-kal növekedtek.

**2.) Működési alap eredménye**

A működési alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja (adatok eFt):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	38 730	36 288	37 569	96,59%	93,69%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	212 807	161 227	241 602	66,73%	75,76%
Tagdíjbevételek összesen	251 537	197 515	279 171	70,75%	78,52%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00%	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	8 592	7 376	7 394	99,76%	85,85%
Pénztári befizetések összesen	260 129	204 891	286 565	71,50%	78,77%
Eszközökértékes bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb bevétel	46 862	67 242	64 095	104,91%	143,49%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Kiegészítő vállalkozási tev	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	2 250	2 096	1 935	0,00%	93,16%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	10 000	10 000	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	12 114	9 000	8 000	112,50%	74,29%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	61 226	88 338	84 030	105,13%	144,28%
Működési alap bevételei összesen	321 355	293 229	370 595	79,12%	91,25%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Anyagjellegű kiadások	282 175	230 330	299 986	76,78%	81,63%
Személyi jellegű kiadások	19 259	37 162	18 541	200,43%	192,96%
Kisértékű tárgyi eszközök	115	1 558	0	0,00%	
Egyéb kiadások	31 795	25 103	14 857	168,96%	78,95%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	558	511	65	0,00%	0,00%
Felügyeleti díj	763	736	859	85,68%	96,46%
Beruházások, felújítások	15 343	15 752	0	0,00%	102,67%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	3	69	0	0,00%	0,00%
Működési alap kiadásai	350 011	311 221	334 308	93,09%	88,92%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Adózás előtti eredmény	-28 656	-17 992	36 287	-49,58%	62,79%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0,00%	0,00%
<b>Működési alap tárgyévi eredménye</b>	<b>-28 656</b>	<b>-17 992</b>	<b>36 287</b>	<b>-49,58%</b>	<b>62,79%</b>

A működési alapon a tagok által fizetett tagdíj az előző évhez képest kedvezőtlenebbül alakult és a munkáltatók által fizetett tagdíj befizetés bevételei is csökkentek 24,24%-kal az előző évhez képest.

A Pénztár a tárgyidőszakban 10 000 eFt átcsoportosítást hajtott végre a likviditási alapból a működési alapra.

A Pénztárnál az egyik legjelentősebb tételt az anyagjellegű kiadások jelentik, itt jelentős mértékű 18,37%-os csökkenés volt az előző évhez képest, ennek oka az adminisztrációs díj csökkenés, amely a működési tagdíjbevételek megadott százalékában került meghatározásra. Ebbe a sorba tartoznak többek között a Pénztári nyilvántartásra kifizetett díjak, a tagápolási költségek. A Pénztár személyi jellegű kiadásai 92,96%-kal növekedtek, melynek oka, hogy a Pénztár az adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátását saját maga végzi 2016. szeptember 1-től.



**3.) Likviditási alap eredménye**

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja (adatok eFt):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	2 920	364	2 809	12,96%	12,47%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 203	1 573	1 413	111,32%	130,76%
Tagdíjbevételek összesen	4 123	1 937	4 222	45,88%	46,98%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00%	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	25	13	12	108,33%	52,00%
Pénztári befizetések összesen	4 148	1 950	4 234	46,06%	47,01%
Eszközök értékesítés bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb bevételek	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	0	59	0	0,00%	0,00%
Különféle bevételek	0	59	0	0,00%	0,00%
Likviditási alap bevételei összesen	4 148	2 009	4 234	47,45%	48,43%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapba	0	10 000	8 000	0,00%	0,00%
Likviditási alap kiadásai	0	10 000	8 000	0,00%	0,00%
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>4 148</b>	<b>-7 991</b>	<b>-3 766</b>	<b>212,19%</b>	<b>-192,65%</b>

A likviditási alap tagok által fizetett tagdíj bevétele nagy mértékben csökkent, míg a munkáltatók által fizetett tagdíj bevétellel növekedett az előző évhez képest.

Alapok közötti átcsoportosítás a tárgyévben az alábbi jogcímeneken keletkezett:

Alap	Tagdíjnemfizetők miatt (adatok eFt)	Egyéb átcsoportosítás (adatok eFt)	Összesen (adatok eFt)
Fedezeti alap	-9 059	69	-8 990
Működési alap	9 000	9 931	18 931
Likviditási alap	59	-10 000	-9 941
<b>Összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

<b>I. Egyéni számlák</b>	<b>(adatok eft)</b>
01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	235 061
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	-188 450
06. Tőkeváltozások záró állománya	46 611
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	2 654 584
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-160 174
09. Befektetett tartalék záró állománya	2 494 410
10. Likvid tartalék nyitó állománya	134 857
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	103 449
12. Likvid tartalék záró állománya	238 306
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	3 024 502
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-245 175
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2 779 327
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>	<b>(adatok eft)</b>
16. Induló tőke nyitó állománya	0
17. Induló tőke tárgyévi változása	0
18. Induló tőke záró állománya	0
19. Tőkeváltozások nyitó állománya	0
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
21. Tőkeváltozások záró állománya	0
22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
24. Befektetett tartalék záró állománya	0
25. Likvid tartalék nyitó állománya	0
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
27. Likvid tartalék záró állománya	0
28. Egyéni számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
29. Egyéni számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
30. Egyéni számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitóállománya (13+28)	3 024 502
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-245 175
Fedezeti alap záróállománya (15+30)	2 779 327

<b>Működési alap</b>		<b>(adatok eFt)</b>
01.	Induló tőke nyitó állománya	0
02.	Induló tőke tárgyévi változása	0
03.	Induló tőke záró állománya	0
04.	Tőkeváltozások nyitó állománya	90 676
05.	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-72 446
06.	Tőkeváltozások záró állománya	18 230
07.	Befektetett tartalék nyitó állománya	53 173
08.	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-31 678
09.	Befektetett tartalék záró állománya	21 495
10.	Likvid tartalék nyitó állománya	47 785
11.	Likvid tartalék tárgyévi változása	13 686
12.	Likvid tartalék záró állománya	61 471
13.	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	191 634
14.	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-90 438
15.	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	101 196
<b>Likviditási alap</b>		<b>(adatok eFt)</b>
01.	Induló tőke nyitó állománya	0
02.	Induló tőke tárgyévi változása	0
03.	Induló tőke záró állománya	0
04.	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
05.	Tőkeváltozások tárgyévi változása	329
06.	Tőkeváltozások záró állománya	329
07.	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08.	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09.	Befektetett tartalék záró állománya	0
10.	Likvid tartalék nyitó állománya	18 796
11.	Likvid tartalék tárgyévi változása	-7 991
12.	Likvid tartalék záró állománya	10 805
13.	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	18 796
14.	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-7 662
15.	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	11 134

**PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN**

Pénztári alapok	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (e Ft)
Fedezeti alap	3 024 502	2 779 327
Működési alap	191 634	101 196
Likviditási alap	18 796	11 134
<b>Összesen:</b>	<b>3 234 932</b>	<b>2 891 657</b>
Induló tőke nyitóegyenlege	0	
+ Tőkeváltozások nyitóegyenlege	325 737	
+ Tartalékok nyitóegyenlege	2 909 195	
<b>Pénztári alapok</b>	<b>3 234 932</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. Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

(252/2000. Kormányrendelet, 32.§. (10))

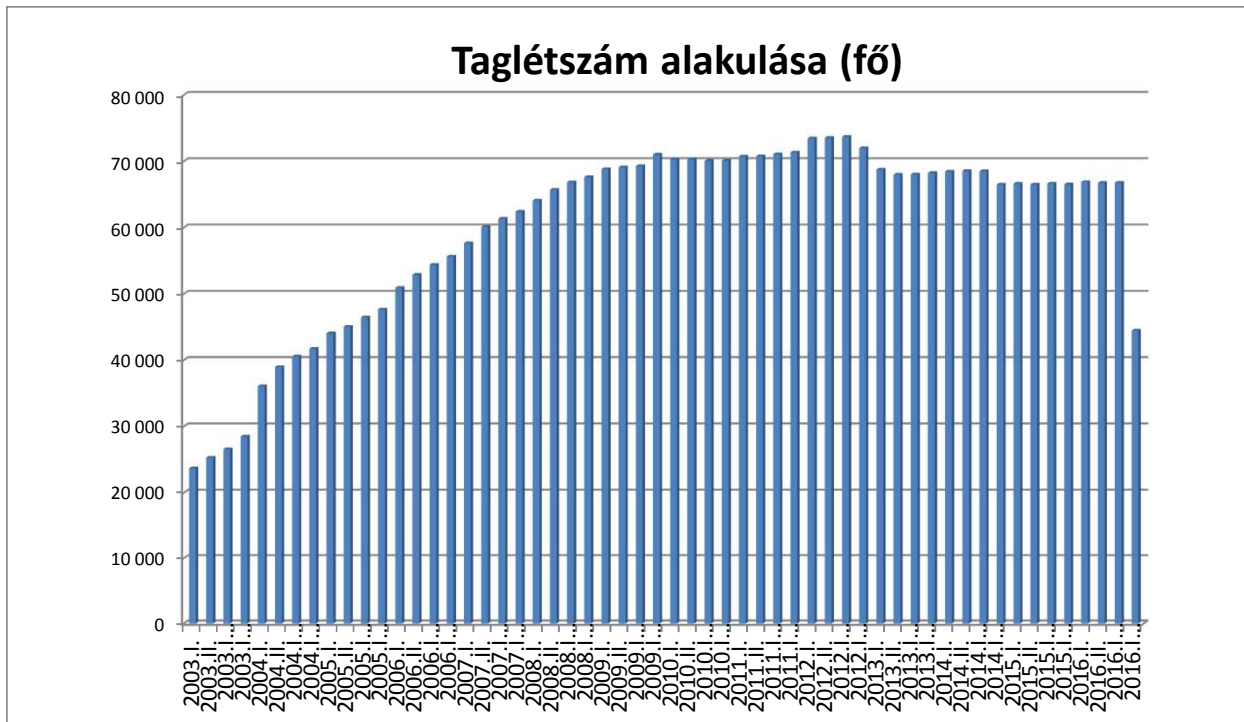
A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott, bevételként - a beszámolási időszakot megelőző - kártyaforgalmi díj bevételei jelennek meg. Ez a tevékenység szorosan kapcsolódik a Pénztár tevékenységéhez, tekintettel arra, hogy a pénztári kártya széleskörű használhatósága komoly fegyvert jelent a magyar pénztári piacon. A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével folytatott egyeztetés eredményeként 2010.07.01-vel megszüntette, melyről a küldötteket 2010.06.08-án tájékoztatta.

**V. Tájékoztató rész**

**1.) A taglétszám alakulása**

A Pénztár tagjainak száma 2016.12.31-én 44 469 fő volt, amely az előző évihez képest jelentős csökkenést mutat, ez a 22 241 tagdíjnemfizetés miatt kizárt taggal magyarázható.

2010. évben a tagdíj szüneteltetésre vonatkozó rendelkezése megszűnt, így a 2016. évben nincs tagdíjfizetést szüneteltető tag.



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

A Pénztár taglétszáma 2016. december 31-én 44 469 fő volt, ez 22 036 fővel kevesebb, mint az előző év végi taglétszám. A belépők száma 1 220 fő. Más pénztárba átlépett 130 fő, a Tempo Egészség- és Önségélyező Pénztárba átlépett 28 fő, elhalálozott 46 fő, kilépő pénztártagok száma 867 fő. Tagdíj nemfizetés miatt kizárt tagok száma 22 241 fő. A Pénztár tagszervezését közvetlenül több szolgáltató látja el.

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

A tárgyidőszak során a Pénztár munkáltatói állományában nem volt olyan jelentős mozgás, amely veszélyeztette volna a tervezett célkitűzéseink megvalósulását.

Taglétszám korévenkénti alakulása								
Sorsz.	Kor	Év elején	Belépő	Át (Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	Év végén	
01.	16	0	0	0	0	0	0	0
02.	17	0	0	0	0	0	0	0
03.	18	0	3	0	0	0	0	3
04.	19	3	9	0	0	0	0	12
05.	20	24	16	1	0	0	0	39
06.	21	48	27	0	0	0	0	75
07.	22	102	35	1	0	1	1	135
08.	23	150	42	1	0	1	1	190
09.	24	214	42	1	0	5	5	250
10.	25	367	46	4	0	57	57	352
11.	26	475	64	7	0	59	59	473
12.	27	571	44	11	0	86	86	518
13.	28	763	41	10	0	156	156	638
14.	29	931	48	14	0	232	232	733
15.	30	1126	43	18	1	290	290	860
16.	31	1326	40	18	0	366	366	982
17.	32	1417	31	21	0	408	408	1 019
18.	33	1615	32	24	0	505	505	1 118
19.	34	1748	34	26	0	560	560	1 196
20.	35	2041	27	29	0	613	613	1 426
21.	36	2089	31	26	0	692	692	1 402
22.	37	2297	28	26	0	772	772	1 527
23.	38	2423	32	34	1	785	785	1 635
24.	39	2474	37	26	0	850	850	1 635
25.	40	2585	37	35	0	838	838	1 749
26.	41	2568	36	18	1	846	846	1 739
27.	42	2461	39	21	1	815	815	1 663
28.	43	1942	24	15	0	624	624	1 327
29.	44	1819	40	13	0	577	577	1 269
30.	45	1890	17	18	0	612	612	1 277
31.	46	1813	31	26	2	554	554	1 262
32.	47	1828	25	22	0	559	559	1 272
33.	48	1725	32	15	0	533	533	1 209
34.	49	1621	28	18	1	490	490	1 140
35.	50	1461	17	12	1	473	473	992
36.	51	1345	18	20	0	394	394	949
37.	52	1351	17	13	1	364	364	990
38.	53	1340	21	20	1	406	406	934
39.	54	1234	19	17	0	361	361	875
40.	55	1338	21	10	0	398	398	951
41.	56	1386	16	9	2	402	402	989
42.	57	1346	11	20	3	406	406	928
43.	58	1306	12	25	3	401	401	889
44.	59	1309	10	40	1	382	382	896
45.	60	1486	10	44	2	444	444	1 006
46.	61	1537	5	35	3	525	525	979

## TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

2016. év

47.	62	1423	3	39	5	542	840
48.	63	1186	2	59	3	534	592
49.	64	918	2	32	2	493	393
50.	65	860	1	20	4	546	291
51.	66	690	0	18	2	465	205
52.	67	607	1	14	2	440	152
53.	68	516	0	13	1	369	133
54.	69	431	0	9	2	306	114
55.	70	254	0	9	1	170	74
56.	71	195	0	3	0	145	47
57.	72	162	1	5	0	106	52
58.	73	82	0	5	0	56	21
59.	74	62	0	2	0	44	16
60.	75	45	0	0	0	35	10
61.	76	39	0	1	0	27	11
62.	77	26	0	0	0	23	3
63.	78	13	0	1	0	10	2
64.	79	16	0	1	0	12	3
65.	80	14	0	1	0	12	1
66.	81	15	0	0	0	14	1
67.	82	7	0	0	0	7	0
68.	83	13	0	0	0	11	2
69.	84	8	0	0	0	6	2
70.	85	4	0	1	0	3	0
71.	86	7	0	0	0	7	0
72.	87	2	0	0	0	2	0
73.	88	4	0	0	0	4	0
74.	89	1	0	0	0	0	1
75.	90	4	0	0	0	4	0
76.	91	2	0	0	0	2	0
77.	92	1	0	0	0	1	0
78.	93	2	0	0	0	2	0
79.	94	1	0	0	0	1	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>66 505</b>	<b>1 248</b>	<b>997</b>	<b>46</b>	<b>22 241</b>	<b>44 469</b>

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

252/2000. Korm. rendelet 32. §. (11)

<b>Megnevezés</b>	<b>Átlag létszám (Fő)</b>	<b>Éves bérköltség e Ft</b>
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	17	14 074
Alkalmi munkavállalók	2	20
Megbízásos jogviszonyban	1	169
<b>Összesen:</b>	<b>20</b>	<b>14 263</b>

A Pénztár bérszámfejtését 2016. szeptember 1-től a pénztár végzi. A pénztárnak 2016. évben 17 fő teljes munkaidős és 1 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. Az Igazgatótanács létszáma 3 fő, az Ellenőrző Bizottság tagjainak száma 3 fő. A tisztségviselők tiszteletdíjban részesültek, az alábbiak szerint:

<b>Megnevezés</b>	<b>Átlag létszám (Fő)</b>	<b>Éves bérköltség e Ft</b>
Igazgatótanács	3	6 820
Ellenőrző bizottság	3	4 620
<b>Összesen:</b>	<b>6</b>	<b>11 440</b>

A személyi jellegű ráfordítások között szerepelnek még a személyi jellegű egyéb kifizetések, az alábbiak

<b>Megnevezés</b>	<b>Adatok eFt</b>
Utazási költségtérítés	1 559
Kiküldetési kiadások	123
Reprezentáció	1 025
VBK juttatás	1 212
Helyi utazási bérlet	52
<b>Összesen:</b>	<b>3 971</b>
Béjárulékok	7 488
<b>Összes személyi jellegű kifizetés:</b>	<b>37 162 eFt</b>

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

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

Szolgáltatások kiadásai, 2016.01.01 - 2016.12.31

Megnevezés		Összeg (adatok eFt)	Darab
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>		<b>2 424 208</b>	<b>340 652</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>		<b>2 390 545</b>	<b>339 273</b>
ebből:	társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	586 498	22 294
	otthoni gondozás támogatása	1 705	22
	gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	22 622	1 504
	látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0
	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek	0	0
	ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét	0	0
	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
	egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező	1 777 049	314 960
	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező	1 296 269	290 191
	gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	466 893	24 490
	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőkép telenség esetén	12 852	265
	hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 035	14
	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség	1 531	265
		1 140	228
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>		<b>23 950</b>	<b>963</b>
ebből:	természetgyógyászati szolgáltatások	16	2
	sporteszközök vásárlásának támogatása	23 891	943
	gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	43	18
<b>Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások</b>		<b>9713</b>	<b>416</b>
ebből:	gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	4198	22
	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás	3350	290
	munkanélküliségi ellátások	176	1
	lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	1515	97
	idősgondozás támogatása	474	6

A szolgáltatási kiadások az előző évhez képest 3,25%-kal csökkentek, az esetszámokban az előző időszakhoz képest is 8,67%-os csökkenés mutatható ki. A kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások esetében a kifizetett összeg 3,45%-kal csökkent, a csökkenés az esetszámokban 8,78%-os. Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásoknál csökkenés mutatható ki 19,04%, az esetszámokban 11,89%-os csökkenés mutatható ki. A szolgáltatási szegmensek tételes vizsgálatakor megállapítható, hogy szinte minden igénybevehető szolgáltatásnál csökkenés mutatkozik. Az önszegélyező szolgáltatások közül a nevelésiév-kezdési, tanévkezdési szolgáltatást vették legtöbbször igénybe a pénztártagok. A tagi számlák kifizetése naponta, az EDI rendszerhez kapcsolódó szolgáltatás kifizetések hetente egy alkalommal, egyéb szolgáltatások kifizetése három hetente történik.



Szolgáltatási igénybe vevők korévenkénti alakulása							
Kor	Év elején	Új igénybe- vétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	
18	0	1	0	0	0	1	
19	2	7	0	0	0	9	
20	15	5	1	0	0	19	
21	40	23	0	0	0	63	
22	92	25	0	0	0	117	
23	131	42	0	0	0	173	
24	180	40	0	0	0	220	
25	236	42	2	0	0	276	
26	350	67	6	0	0	411	
27	407	43	9	0	1	440	
28	512	41	3	0	0	550	
29	609	30	4	0	0	635	
30	755	43	9	0	1	788	
31	827	43	17	0	1	852	
32	817	35	12	0	0	840	
33	1012	40	6	0	2	1 044	
34	1182	29	19	0	6	1 186	
35	1301	34	12	0	3	1 320	
36	1313	30	16	0	0	1 327	
37	1476	31	21	0	2	1 484	
38	1578	30	21	1	4	1 582	
39	1578	33	17	0	7	1 587	
40	1811	38	15	0	2	1 832	
41	1823	37	12	2	8	1 838	
42	1683	39	12	0	4	1 706	
43	1295	32	5	0	2	1 320	
44	1351	49	4	0	4	1 392	
45	1402	12	13	0	4	1 397	
46	1314	33	21	0	3	1 323	
47	1437	21	15	0	8	1 435	
48	1299	34	15	0	2	1 316	
49	1298	27	7	1	1	1 316	
50	1053	23	6	2	7	1 061	
51	1080	17	9	0	1	1 087	
52	1034	13	6	3	1	1 037	
53	1020	17	10	0	0	1 027	
54	910	14	9	0	0	915	
55	1026	20	8	0	4	1 034	
56	1037	15	9	0	0	1 043	
57	997	6	10	0	4	989	
58	961	12	17	2	3	951	
59	933	9	32	0	5	905	
60	976	10	29	1	2	954	
61	960	4	17	1	0	946	
62	846	3	22	2	5	820	
63	447	2	38	2	4	405	
64	205	1	17	0	2	187	
65	157	1	8	2	6	142	
66	126	0	3	1	5	117	
67	108	1	2	2	4	101	
68	91	0	4	1	8	78	
69	67	0	2	1	4	60	
70	56	0	0	0	2	54	
71	22	0	2	0	0	20	
72	26	1	0	0	0	27	
73	11	0	2	0	0	9	

## TEMPO Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

2016. év

74	12	0	0	0	0	12
75	4	0	0	0	0	4
76	4	0	0	0	0	4
77	2	0	0	0	0	2
78	1	0	0	0	0	1
79	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>43 298</b>	<b>1 205</b>	<b>556</b>	<b>24</b>	<b>132</b>	<b>43 791</b>

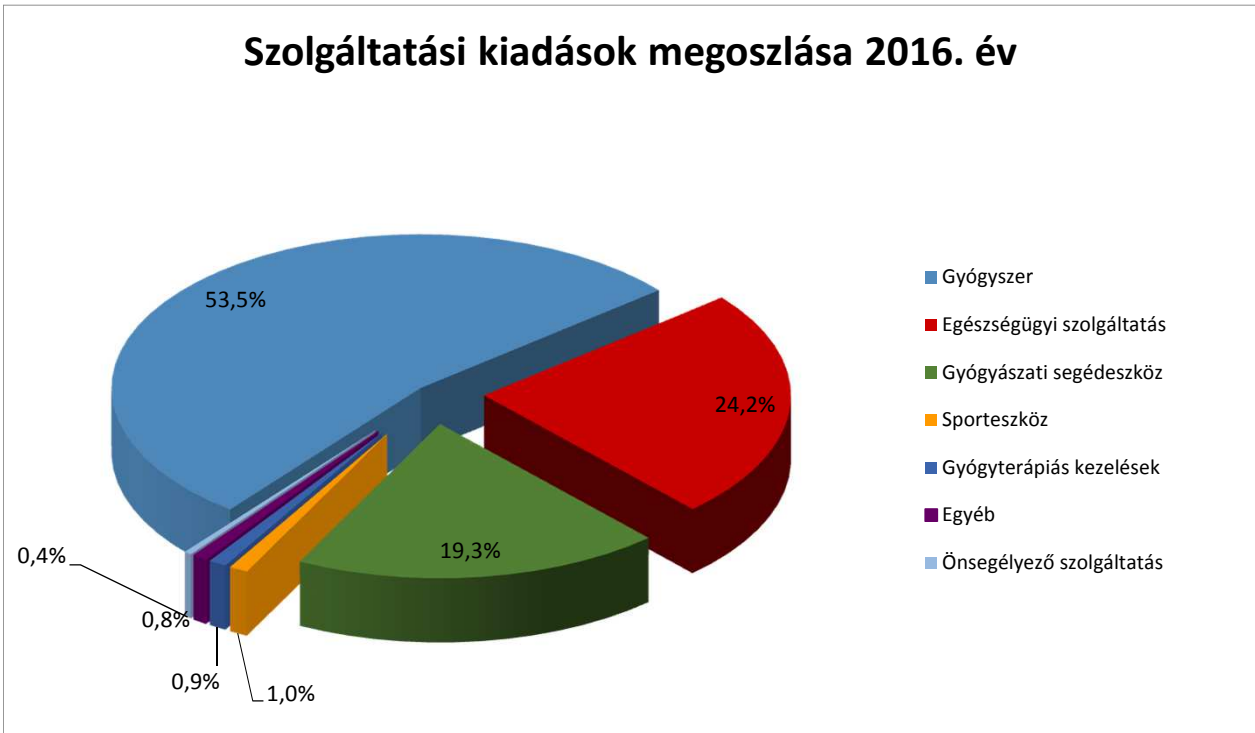
**A szolgáltatási kifizetések volumenének, színvonalának elemzése**

(252/2000. Kormányrendelet, 32.§. (8))

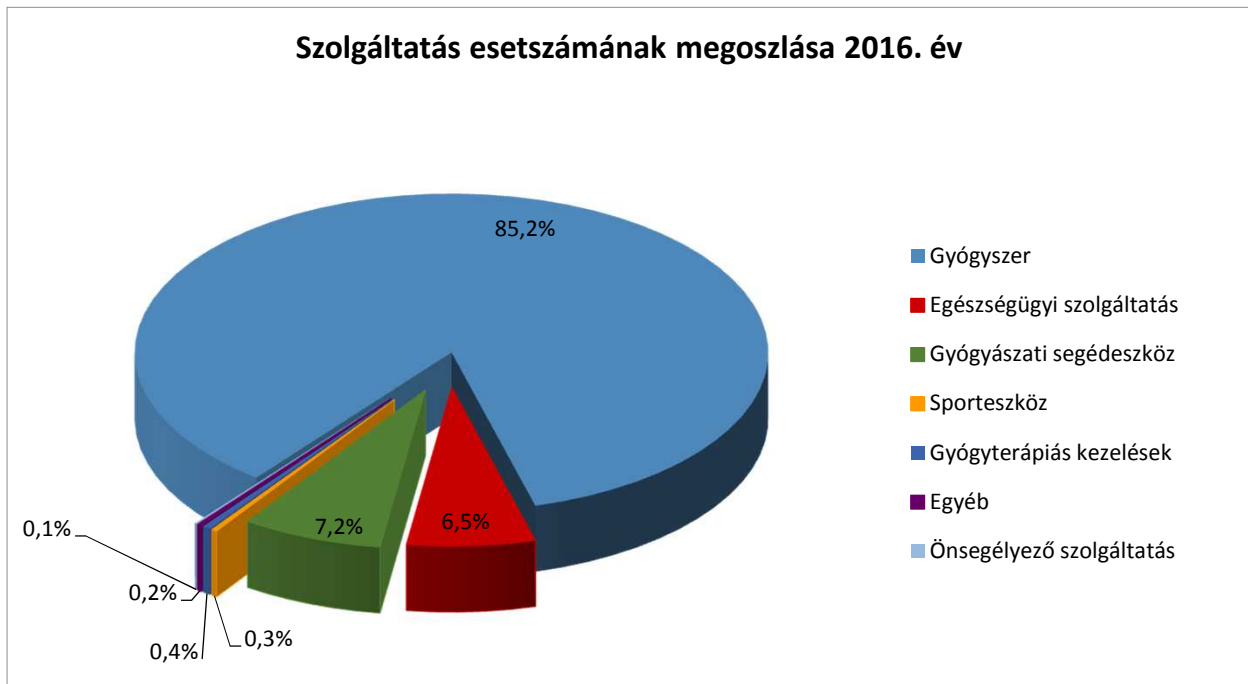
A szolgáltatások közül a legmagasabb értékben a gyógyszerár-támogatást vették igénybe a pénztártagok, 1 296 269 eFt összegben, a második legmagasabb értékben az egészségügyi szolgáltatásokat (nőgyógyászat, fogászat, szemészet) vették igénybe, 586 498 eFt értékben. Ezen túlmenően a gyógyászati segédeszközök ártámogatását vették igénybe 466 893 eFt összegben. A többi szolgáltatás 3,1 %-ot képvisel.

A szolgáltatók által nyújtott szolgáltatások színvonalára a tárgyévben nem érkezett panasz a pénztárhoz.

Az alábbi diagram mutatja a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások belső értékarányai a 2016. évben:



Az alábbi diagramról leolvasható, hogy milyen esetszámban fordultak elő a 2016. év folyamán az egyes szolgáltatások



Az összes szolgáltatásnak a 0,01%-át teszik ki a jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások, melyek olyan szolgáltatásokat foglalnak magukban, amelyeket a jogszabályi előírások, illetve a Pénztár Szolgáltatási szabályzata értelmében egészségpénztári finanszírozáson keresztül nem lehet igénybe venni. A pénztártagok azonban egészségkártyájukkal igénybe vettek ilyen szolgáltatásokat, ezért annak ellenértékét a Pénztárnak ki kellett fizetnie a szolgáltatók részére.

A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az SZJA tv. értelmében. Erre levélben hívtuk fel tagjaink figyelmét, akik közül sokan visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett számlák ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2017. január 31-ig adóigazolást adott ki pénztártagjai részére. Elkülönítve mutattuk ki a tagok által kiváltott egészségpénztári kártya előállítási költségét, melyekkel a tagok egyéni számláit megterheljük.

Az Optisoft International Zrt. szétválását követően 2016.01.11-én megalakult a TEMPO Egészségyszolgáltató Kft. 50 260 000 Ft jegyzett tőkével, amelynek 100%-os tulajdonosa a Pénztár. A közös tárgyalás eredményeképpen a fennálló követelések elszámolásra, illetve a kötelezettségek megfizetésre kerültek. A szétválást követően a HR Mentor Kft.-vel szemben fennálló követelés két részletben került kiegyenlítésre. 2016.09.13-án 3 300 000 Ft, 2016.10.12-én 10 000 000 Ft. Az átalakulást követően az Optisoft International Zrt. részéről 2016.08.01-én 281 030 Ft készpénz került befizetésre a TEMPO Egészségyszolgáltató Kft. házipénztárába. A TEMPO Egészségyszolgáltató Kft. az Optisoft Zrt. felé 2016.08.03-án rendezte a 233 406 Ft kötelezettségét.

A TEMPO Egészségyszolgáltató Kft. az ingatlan hasznosítása érdekében mindent megtesz. Az ÁNTSZ engedélyeknek megfelelően kialakított orvosi rendelőt ingatlan értékesítő irodák által, valamint az Orvosok Lapjában is hirdeti.

A Pénztárnak a mérlegben, illetve a jelen kiegészítő mellékletben nem ismert kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincsen.

Budapest, 2017. 03. 31.

Pintér Elemér József  
Igazgatótanács elnöke