

**A  
TEMPO  
ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ  
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2016. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Budapest, 2017.04.20.

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:**

- a) gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások
  - b) munkanélküliségi ellátások
  - c) tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek
  - d) betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek
  - e) hátramaradottak segélyezése halál esetén
  - f) nevelésiévk-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás
  - g) közüzemi díjak
  - h) lakáscélú devizaalapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
- 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 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 Zártkörűen 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:**

Semerédy Andrea kamarai tag könyvvizsgáló - MKVK:007103

**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 taglétszám sem a tagdíjbevétel tekintetében.

**II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

A 2016.12.31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

**1.) ESZKÖZÖK**

A Pénztár mérlegfőösszege 2016.12.31-én: **457 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>679 244</b>	<b>456 962</b>	<b>-222 282</b>	<b>100,00%</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<i>I. Immateriális javak</i>	0	0	0	0,00%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	0	0	0	0,00%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	0	0	0	0,00%
<i>IV. Üzemeltetésre átadott eszk.</i>	0	0	0	0,00%
<b>Forgóeszközök</b>	<b>679 244</b>	<b>456 962</b>	<b>-222 282</b>	<b>100,00%</b>
<i>I. Készletek</i>	0	0	0	0,00%
<i>II. Követelések</i>	<b>336 000</b>	<b>0</b>	<b>-336 000</b>	<b>0,00%</b>
Tagdíjkövetelések	336 000	0	-336 000	0,00%
<i>III. Értékpapírok</i>	0	0	0	0,00%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<b>343 244</b>	<b>456 962</b>	<b>113 718</b>	<b>100,00%</b>
Pénztárak	0	0	0	0,00%
Pénztári elszámolási számla	343 244	456 962	113 718	100,00%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	0	0	0	0,00%

**1.1.) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

A Pénztár nem rendelkezik immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel.

**1.2.) Forgóeszközök**

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 457 eFt.

**A befektetett portfólió összesített táblázata**

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Összesen:	364 523	92 073	366	456 962
Pénzeszközök	364 523	92 073	366	456 962
Pénztár	0	0	0	0
Bankszámla	364 523	92 073	366	456 962
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 2016.12.31-n 0 eFt.

A pénzeszközök értéke 457 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>679 244</b>	-	<b>679 244</b>	<b>456 962</b>	<b>- 222 282</b>	<b>100,00%</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>336 000</b>	-	<b>336 000</b>	<b>0</b>	<b>- 336 000</b>	<b>0,00%</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>336 000</b>	-	<b>336 000</b>	<b>0</b>	<b>- 336 000</b>	<b>0,00%</b>
Fedezeti alap tőkeváltozása	302 400	-	302 400	0	- 302 400	0,00%
Működési alap tőkeváltozása	33 264	-	33 264	0	- 33 264	0,00%
Likviditási alap tőkeváltozása	336	-	336	0	- 336	0,00%
<b>Tartalékok</b>	<b>343 244</b>	-	<b>343 244</b>	<b>437 562</b>	<b>94 318</b>	<b>95,75%</b>
<b>I. Fedezeti alap tartaléka</b>	<b>335 523</b>	-	<b>335 523</b>	<b>345 123</b>	<b>9 600</b>	<b>75,53%</b>
Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	-	0	0	-	0,00%
Egyéni számlák szabad tartaléka	167 898	-	167 898	177 498	9 600	38,84%
Szolgáltatási számlák befektetett	0	-	0	0	-	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	-	0	0	-	0,00%
Közösségi szolgáltatások tartaléka	167 625	-	167 625	167 625	-	36,68%
<b>II. Működési alap tartaléka</b>	<b>7 355</b>	-	<b>7 355</b>	<b>92 073</b>	<b>84 718</b>	<b>20,15%</b>
Befektetett működési tartalék	0	-	0	0	-	0,00%
Likvid működési tartalék	7 355	-	7 355	92 073	84 718	20,15%
<b>III. Likviditási alap tartaléka</b>	<b>366</b>	-	<b>366</b>	<b>366</b>	-	<b>0,08%</b>
Befektetett likviditási tartalék	0	-	0	0	-	0,00%
Szabad likviditási tartalék	366	-	366	366	-	0,08%
<b>Kötelezettségek</b>	<b>0</b>	-	<b>0</b>	<b>19 400</b>	<b>19 400</b>	<b>4,25%</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>19 400</b>	<b>19 400</b>	<b>4,25%</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: 0 Ft

Ebből:

Alap	Összeg (Ft)
Fedezeti alap tőkeváltozása	0
Működési alap tőkeváltozása	0
Likviditási alap tőkeváltozása	0
<b>Összesen:</b>	<b>0</b>

**2.2.) Tartalékok**

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 95,75%, értékük 437 562 Ft fedezeti alap tartaléka 345 123 Ft, ami a tartalékok 78,87%-a. A működési alap tartaléka 92 073 Ft, amely a tartalékok 21,04%-a, a likviditási tartalék értéke 366 Ft, amely a tartalékok 0,09%-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>335 523</b>
<b>növelő tételek:</b>	<b>9 600</b>
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	0
áthozott fedezet	0
adóhatóság által átutalt összeg	9 600
pénzügyi bevételek	0
egyéb	0
átcsoportosítás működési alapból	0
<b>csökkentő tételek</b>	<b>0</b>
szolgáltatások kiadásai	0
tagoknak visszatérítés	0
pénzügyi ráfordítások	0
jogosulatlan kifizetések	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	0
<b>Fedezeti alap tartalékának záróegyenlege</b>	<b>345 123</b>

**Működési alap tartaléka:**

	Összeg (Ft)
<b>Működési alap tartalékának nyitó állománya:</b>	<b>7 355</b>
<b>növelő tételek:</b>	<b>240 000</b>
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	240 000
eszközök értékesítésének bevétele	0
átcsoportosítás likviditási alapból	0
kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0
egyéb bevétel	0
pénzügyi bevétel	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	0
<b>csökkentő tételek</b>	<b>155 282</b>
működési kiadások	155 282
beruházások, felújítások, hitel visszafizetés	0
pénzügyi ráfordítások	0
kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0
felügyeleti díj	0
átcsoportosítás fedezeti alapba	0
<b>Működési alap tartalékának záróegyenlege</b>	<b>92 073</b>

**Likviditási alap tartaléka:**

	Összeg (Ft)
<b>Likviditási alap tartalékának nyitó állománya:</b>	<b>366</b>
<b>növelő tételek:</b>	<b>0</b>
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	0
pénzügyi 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	T.évi növ.	T.évi csökk	T. évi vált.	T. évi záró	Arány
FED tőkeváltozás	302 400	0	302 400	-302 400	0	0,0%
FED tartalék	335 523	9 600	0	9 600	345 123	78,9%
<b>Fedezeti alap</b>	<b>637 923</b>	<b>9 600</b>	<b>302 400</b>	<b>-292 800</b>	<b>345 123</b>	<b>78,9%</b>
MŰK tőkeváltozás	33 264	0	33 264	-33 264	0	0,0%
MŰK tartalék	7 355	240 000	155 282	84 718	92 073	21,0%
<b>Működési alap</b>	<b>40 619</b>	<b>240 000</b>	<b>188 546</b>	<b>51 454</b>	<b>92 073</b>	<b>21,0%</b>
LIK tőkeváltozás	336	0	336	-336	0	0,0%
LIK tartalék	366	0	0	0	366	0,1%
<b>LIK alap</b>	<b>702</b>	<b>0</b>	<b>336</b>	<b>-336</b>	<b>366</b>	<b>0,1%</b>
<b>Összes tőkevált.</b>	<b>336 000</b>	<b>0</b>	<b>336 000</b>	<b>-336 000</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>Össz. tartalék</b>	<b>343 244</b>	<b>249 600</b>	<b>155 282</b>	<b>94 318</b>	<b>437 562</b>	<b>100,0%</b>
<b>Összes alap</b>	<b>679 244</b>	<b>249 600</b>	<b>491 282</b>	<b>-241 682</b>	<b>437 562</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:	345 123	ebből befektetett:	0
Működési alap:	92 073	ebből befektetett:	0
Likviditási alap:	366	ebből befektetett:	0
<b>Összesen:</b>	<b>437 562</b>	<b>ebből befektetett:</b>	<b>0</b>

Az alapok 2016. évben nem kerültek befektetésre.

### 2.3.) Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettséget 2016. 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	259 200	0
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
Tagdíjbevételek összesen	259 200	0
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0
Pénztári befizetések összesen	259 200	0
Belépő tagok áthozott fedezet	0	0
Adóhatóság által átutalt összeg	0	9 600
Eszközök-értékesítés bevétele	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	338	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
Átcsoportosítás működési alapból	0	0
Különféle bevételek	338	0
Fedezeti alap bevételei összesen	259 538	9 600
Szolgáltatások kiadásai	0	0
Tagoknak visszatérítet összeg	0	0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Jogosulatlan kifizetések	0	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírás	65	0
Fedezeti alap kiadásai	65	0
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>	<b>259 473</b>	<b>9 600</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	28 512	0
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0
Tagdíjbevételek összesen	28 512	0
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	240 000
Pénztári befizetések összesen	28 512	240 000
Eszközökértékes bevétele	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0
Egyéb bevétel	196 196	0
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	65	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különbébe bevételei	196 261	0
Működési alap bevételei összesen	224 773	240 000
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0
Anyagjellegű kiadások	197 401	97 765
Személyi jellegű kiadások	0	0
Kisértékű tárgyi eszközök	0	0
Egyéb kiadások	46 389	32 517
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Felügyeleti díj	25 000	25 000
Beruházások, felújítások	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0
Működési alap kiadásai	268 790	155 282
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0
Adózás előtti eredmény	-44 017	84 718
Adófizetési kötelezettség	0	0
Működési alap tárgyévi eredménye	-44 017	84 718

**3.) Likviditási alap eredménye**

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

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adata	Tárgyévi beszámoló záró adata
Tagok által fizetett tagdíj	288	0
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
Tagdíjbevételek összesen	288	0
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	0	0
Pénztári befizetések összesen	288	0
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
Különféle bevételek	0	0
Likviditási alap bevételei összesen	288	0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0
Átcsoportosítás működési alapba	0	0
Likviditási alap kiadásai	0	0
Likviditási alap eredménye	288	0

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	302 400
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	-302 400
06. Tőkeváltozások záró állománya	0
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	167 898
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	9 600
12. Likvid tartalék záró állománya	177 498
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	470 298
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-292 800
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	177 498
<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	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	167 625
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
27. Likvid tartalék záró állománya	167 625
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	167 625
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	167 625
Fedezeti alap nyitóállománya (13+28)	637 923
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-292 800
Fedezeti alap záróállománya (15+30)	345 123

<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	33 264
05.	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-33 264
06.	Tőkeváltozások záró állománya	0
07.	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08.	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09.	Befektetett tartalék záró állománya	0
10.	Likvid tartalék nyitó állománya	7 355
11.	Likvid tartalék tárgyévi változása	84 718
12.	Likvid tartalék záró állománya	92 073
13.	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	40 619
14.	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	51 454
15.	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	92 073
<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	336
05.	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-336
06.	Tőkeváltozások záró állománya	0
07.	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08.	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09.	Befektetett tartalék záró állománya	0
10.	Likvid tartalék nyitó állománya	366
11.	Likvid tartalék tárgyévi változása	0
12.	Likvid tartalék záró állománya	366
13.	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	702
14.	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-336
15.	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	366

**PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN**

Pénztári alapok	Nyitó egyenleg (Ft)	Záró egyenleg (Ft)
Fedezeti alap	637 923	345 123
Működési alap	40 619	92 073
Likviditási alap	702	366
<b>Összesen:</b>	<b>679 244</b>	<b>437 562</b>
Induló tőke nyitóegyenlege	0	
+ Tőkeváltozások nyitóegyenlege	336 000	
+ Tartalékok nyitóegyenlege	343 244	
<b>Pénztári alapok</b>	<b>679 244</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 2016.12.31-én 17 fő volt, a tárgyévben belépés nem történt.

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

A Pénztár taglétszáma 2016. december 31-én 17 fő volt, a tárgyévben belépés nem történt.

**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	0	0	0	0	0	0
16.	31	1	0	0	0	0	1
17.	32	0	0	0	0	0	0
18.	33	0	0	0	0	0	0
19.	34	3	0	0	0	0	3
20.	35	1	0	0	0	0	1
21.	36	0	0	0	0	0	0
22.	37	1	0	0	0	0	1
23.	38	0	0	0	0	0	0
24.	39	1	0	0	0	0	1
25.	40	2	0	0	0	0	2
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	0	0	0	0	0	0
30.	45	1	0	0	0	0	1
31.	46	2	0	0	0	0	2
32.	47	0	0	0	0	0	0

## Tempo Önségélyező Pénztár v.a.

Kiegészítő melléklet  
2016. év

33.	48	0	0	0	0	0	0
34.	49	0	0	0	0	0	0
35.	50	1	0	0	0	0	1
36.	51	1	0	0	0	0	1
37.	52	0	0	0	0	0	0
38.	53	1	0	0	0	0	1
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	0	0	0	0	0	0
50.	65	1	0	0	0	0	1
51.	66	0	0	0	0	0	0
52.	67	0	0	0	0	0	0
53.	68	1	0	0	0	0	1
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>17</b>	<b>0</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, 2016.01.01 - 2016.12.31

A pénztártagok ezek időszak alatt nem vettek igénybe szolgáltatást.

Budapest, 2017.04.20.

Németh Ágnes  
Végelszámoló