

NAVOSZ Egészség-és Önsegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet
2016. év

Budapest, 2017. május 15.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1., Bevezető

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

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

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

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Könyvvizsgáló:

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

Beszámoló elkészítésével megbízott személy:

Szilágyi Zsuzsanna
PM 156318

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

Pénztárunk tisztségviselői:

2016. január 28-tól:

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

2016.05.30-tól:

Igazgatótanács	
Elnök:	Michalkó Péter
Tagok:	Dirner Miklós
	Holecz Gábor
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Marsi Márta (2017.01.31-ig)
Tagok:	Pósa Attiláné
	Nemes István

2017. február 16-tól az Ellenőrző Bizottság új Elnöke Fejes Péterné.

2., A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

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

Szabályozási környezet

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

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

módosított 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet.

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

Beszámolási kötelezettség

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

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

Könyvvezetés módja

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

A beszámoló formája

A beszámoló formája: Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Magyar Nemzeti Bank 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 január 31.

Amortizációs politika

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

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

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

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

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

Könyvvizsgálat, közzététel

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

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

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

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2016. ÉV
Időszak elején	20 778
Időszak alatti változás	-1 421
- Új belépő	246
- Átlépő más pénztárból	12
- Átlépő más pénztárba	43
- Elhalálozott	19
- Kilépő	175
- Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	1 442
Időszak végén összesen	19 357
- Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	4 123

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2016-ban 1.189.553 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	9 658	0,65%	154 602	13,00%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	379 548	25,71%	421 199	35,41%
Pénztártagok egyéb befizetései	540 948	36,64%	493 188	41,45%
Támogatóktól befolyt összegek	546 314	37,00%	120 564	10,14%
Összesen	1 476 468	100,00%	1 189 553	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Működési tartalék	133 708	9,06%	141 283	11,88%
Fedezeti tartalék	1 342 760	90,94%	1 048 270	88,12%
Likviditási tartalék	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	1 476 468	100,00%	1 189 553	100,00%

Pénztárunk különféle bevételeinek összege **229.403 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	140	0,06%	799	0,35%
Adóhatóság által átutalt összeg	196 088	85,88%	199 184	86,82%
Pénzügyi műveletek bevétele	28 735	12,59%	20 914	9,12%
Egyéb bevételek	3 345	1,47%	8 506	3,71%
Összesen	228 308	100,00%	229 403	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Működési tartalék	3 942	1,73%	10 354	4,51%
Fedezeti tartalék	224 319	98,25%	218 830	95,39%
Likviditási tartalék	47	0,02%	219	0,10%
Összesen	228 308	100,00%	229 403	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

2016. január 1-jétől

98 % fedezeti alap 2 % működési alap 0 % likvid alap

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

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Eseti jellegű	
	Egyéni számláról finanszírozott	
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 579 011	267 224
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	313 525	10 094
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	8 184	583
Gyógyszer vételárának támogatása	921 959	222 435
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	320 785	33 484
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	8 389	269
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	274	3
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	744	61
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	3 253	276
Természetgyógyászati szolgáltatások	46	2
Sporteszközök vásárlásának támogatása	2 400	56
Gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása	807	218
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	1 898	19
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	725	2
Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	1 173	17

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **15.391 eFt** összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	137 650	100,00%	151 637	100,00%
- Tagdíjbevételek	4 863	3,53%	11 965	7,89%
- Tagok egyéb befizetései	5 410	3,93%	9 864	6,51%
- Adomány	123 435	89,68%	119 454	78,77%
- Egyéb bevételek	2 447	1,78%	7 253	4,78%
- Pénzügyi műveletek bevétele	609	0,44%	1 889	1,25%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	886	0,64%	1 212	0,80%
Működési ktg-ek és ráfordítások	141 187	100,00%	137 331	100,00%
- Anyagköltség	327	0,23%	472	0,34%
- Igénybe vett szolgáltatások	117 964	83,55%	111 792	81,41%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	7 619	5,40%	7 246	5,28%
- Személyi jellegű kiadások	13 280	9,41%	14 088	10,26%
- Beruházások, kísértékű eszközök beszerzése	1 122	0,79%	2 423	1,76%
- Felügyeleti díj	496	0,35%	482	0,35%
- Egyéb kiadások	12	0,01%	26	0,02%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	367	0,26%	802	0,58%
Pénztári tevékenység eredménye	-3 537		14 306	

Működési alap záró állománya 2016. december 31-én (eFt): **106 115**

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	100 721
Postaköltség	3 057
Könyvizsgálói díj	952
Telefon-internet költség	1 793
Ügyvédi díj	2 601
Rendszergazda szolgáltatási díjak	2 310
Különbféle egyéb szolgáltatások	358
ÖSSZESEN:	111 792

Pénztárunk kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

5. 2016. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2015. május 27-én elfogadott 2016. évre vonatkozó terv számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 1.439 fővel volt alacsonyabb a tervezett létszámhoz képest, nyitó taglétszám 20.778 fő, záró taglétszám 19.357 fő, időszaki csökkenés 1.421 fő. A tervben 530 fő pénztártag kizárásával számoltunk, a tényadat 1.442 fő volt, új belépőként 598 főt terveztünk, a tényleges adat azonban csak 246 fő volt.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2016.12.31.	20 796	19 357

A tényleges bevétel 241 millió forinttal több a tervezett összeghez képest, a tagdíj jellegű bevételek 230 millió forinttal, az egyéb bevételek összege 7 millió forinttal, az adóvisszatérítések összege 29 millió forinttal voltak magasabbak a tervezett értéknél, a befektetés eredménye és a támogatások összege 25 millió forinttal volt alacsonyabb a tervszámnál.

Bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2016. év	1 178 168	1 418 956
ÖSSZESEN:	1 178 168	1 418 956

Tényleges működési eredményünk 14.306 eFt, mely 19 millió forinttal magasabb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Bevételek	135 367	151 637
Költségek	140 132	137 331
Eredmény	-4 765	14 306

Tartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti tartalék	1 620 146	1 072 939
Likviditási tartalék	13 064	12 874
Működési tartalék	86 403	105 742

6. Értékpapírok, pénzeszközök

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

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

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró 2016.12.31.
Pénzeszközök	58 920	74 239	133 159
Diskont Kincstárjegyek	1 457 810	-894 397	563 413
Magyar Államkötvények	0	495 022	495 022
Összesen:	1 516 730	-325 136	1 191 594

7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása eFt	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
				2016.12.31.
Vagyoni értékű jogok	2 169	0	0	2 169
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	5 086	0	0	5 086
Gépek, berendezések, felszerelések	3 823	1 502	1 567	3 888
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	2 310	1 502	699	1 507
- Egyéb gépek, berendezések	1 513	0	868	2 381
ÖSSZESEN:	11 078	1 502	1 567	11 143

Értékcsökkenés alakulása eFt				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2016.12.31.
Vagyoni értékű jogok	408	0	347	755
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	856	0	101	957
Gépek, berendezések, felszerelések	1 856	1 502	725	1 079
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 522	1 502	448	468
- Egyéb gépek, berendezések	334	0	277	611
ÖSSZESEN:	3 120	1 502	1 173	2 791

8. Követelések részletezése

Jogcím	2015. év eFt	2016. év eFt
Tagdíjkövetelések	124 353	121 578
Egyéb követelések	0	0
Összesen:	124 353	121 578

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

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

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

10. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	92 421
Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 869
Tőkeváltozások záró állománya	95 290
Befektetett tartalék nyitó állománya	1 362 255
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-380 770
Befektetett tartalék záró állománya	981 485
Likviditási tartalék nyitó állománya	45 319
Likviditási tartalék tárgyévi változása	46 135
Likviditási tartalék záró állománya	91 454
Egyéni számlák nyitó állománya	1 499 995
Egyéni számlák tárgyévi változása	-331 766
Egyéni számlák záró állománya	1 168 229
II. Szolgáltatási számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likviditási tartalék nyitó állománya	0
Likviditási tartalék tárgyévi változása	0
Likviditási tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
Szolgáltatási számlák záró állománya	0
Fedezeti alap nyitó állománya	1 499 995
Fedezeti alap tárgyévi változása	-331 766
Fedezeti alap záró állománya	1 168 229

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	-693
Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 066
Tőkeváltozások záró állománya	373
Befektetett tartalék nyitó állománya	85 704
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-18 747
Befektetett tartalék záró állománya	66 957
Likvid tartalék nyitó állománya	5 732
Likvid tartalék tárgyévi változása	33 053
Likvid tartalék záró állománya	38 785
Működési alap nyitó állománya	90 743
Működési alap tárgyévi változása	15 372
Működési alap záró állománya:	106 115

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	-9
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-4
Tőkeváltozások záró állománya	-13
Befektetett tartalék nyitó állománya	9 851
Befektetett tartalék tárgyévi változása	142
Befektetett tartalék záró állománya	9 993
Likvid tartalék nyitó állománya	2 905
Likvid tartalék tárgyévi változása	-24
Likvid tartalék záró állománya	2 881
Likviditási alap nyitó állománya	12 747
Likviditási alap tárgyévi változása	114
Likviditási alap záró állománya	12 861

Alapok alakulása

Megnevezés	eFt			
	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	1 499 995	1 269 969	1 601 735	1 168 229
Egyéni számlák	1 499 995	1 269 969	1 601 735	1 168 229
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	90 743	152 703	137 331	106 115
Likviditási alap	12 747	219	105	12 861
Alapok állománya összesen	1 603 485	1 422 891	1 739 171	1 287 205

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam működési alap javára	1 212
Egyéb rendezések likvid alap terhére	41

11. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2015. év eFt	2016. év eFt
Szállítókkal szembeni kötelezettség	9 311	9 220
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	131	47
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	867	817
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	184	144
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	393	445
Kiküldetés miatti kötelezettség	0	100
Tiszteletdíjak, megbízási díjak	0	532
Kártyazárolás miatti kötelezettség	29 721	22 974
ÖSSZESEN:	40 607	34 279

12. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Jogcím	2015. év eFt	2016. év eFt
Függő bevételek	4 949	27
Tagoktól levont SZJA kötelezettség	0	13
ÖSSZESEN:	4 949	40

13. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	8 743	0,56%	151 156	11,93%
Munkáltatói tagdíj	375 600	23,97%	412 680	32,57%
Támogatások	422 879	26,99%	1 110	0,09%
Tagok egyéb befizetései	535 538	34,17%	483 324	38,14%
Pénzügyi műveletek bevétele	28 079	1,79%	18 806	1,48%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	196 088	12,51%	199 184	15,72%
Egyéb bevételek	152	0,01%	840	0,07%
Összesen:	1 567 079	100,00%	1 267 100	100,00%
Likviditási alap				
Tagok által fizetett tagdíj	0	0,00%	0	0,00%
Munkáltatói tagdíj	0	0,00%	0	0,00%
Támogatások	0	0,00%	0	0,00%
Tagok egyéb befizetései	0	0,00%	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	47	100,00%	219	100,00%
Egyéb bevételek	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	47	100,00%	219	100,00%
Működési alap				
Tagok által fizetett tagdíj	915	0,66%	3 446	2,27%
Munkáltatói tagdíj	3 948	2,87%	8 519	5,62%
Támogatások	123 435	89,68%	119 454	78,77%
Tagok egyéb befizetései	5 410	3,93%	9 864	6,51%
Pénzügyi műveletek bevétele	609	0,44%	1 889	1,25%
Egyéb bevételek	3 333	2,42%	8 465	5,58%
Összesen:	137 650	100,00%	151 637	100,00%

Költségek megoszlása

	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	125 910	89,18%	119 510	87,03%
Személyi jell. ráfordítások	13 280	9,41%	14 088	10,26%
Felügyeleti díj	496	0,35%	482	0,35%
Beruházások, kisértékű t.eszközök	1 122	0,79%	2 423	1,76%
Egyéb költségek, ráfordítások	12	0,01%	26	0,02%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	367	0,26%	802	0,58%
Összesen:	141 187	100,00%	137 331	100,00%

14. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2015. év eFt	2016. év eFt
Tiszteletdíjak	7 195	8 104
Megbízási díjak	657	565
Kiküldetési költségek	2 310	2 832
Rendezvénnyel kapcsolatos költség	945	124
Egyéb személyi jellegű kifizetések	16	0
Bérfelrakások	2 157	2 463
ÖSSZESEN:	13 280	14 088

15. Tájékoztató kiegészítések

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

Hozamfelosztás pénztárunknál negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

Budapest, 2017. május 15.


Michalkó Péter

IT Elnök

Mellékletek:

1. Portfólió állomány 2016. december 31.
2. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
3. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/Azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	71EDAA1	Portfólió összesen			1 072 923	105 781	12 890	1 191 594
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			91 438	38 824	2 897	133 159
003	71EDAA11 1	Házipénztár (forint és valuta)			0	16	0	16
004	71EDAA11 2	Pénzforgalmi számla			90 356	38 026	2 821	131 203
005	71EDAA11 2001	K&H 10201006-50235331 főszámla		K&H 10201006-50235331 főszámla	90 356	16 015	341	106 712
006	71EDAA11 2002	K&H 10404027-49564953-55491027 működési alap számla		K&H 10404027-49564953-55491027 működési alap számla	0	22 011	0	22 011
007	71EDAA11 2003	K&H 10404027-49564953-55491034 likviditási alap számla		K&H 10404027-49564953-55491034 likviditási alap számla	0	0	2 480	2 480
008	71EDAA11 3	Befektetési számla			1 082	782	78	1 940
009	71EDAA11 3001	Unicredit befektetési számla fedezet		Unicredit befektetési számla fedezet	1 082	0	0	1 082
010	71EDAA11 3002	Unicredit befektetési ktg számla		Unicredit befektetési ktg számla	0	154	0	154
011	71EDAA11 3003	Unicredit befektetési számla működés		Unicredit befektetési számla működés	0	628	0	628
012	71EDAA11 3004	Unicredit befektetési számla likvid		Unicredit befektetési számla likvid	0	0	76	76
013	71EDAA11 4	Lekötött betét (betétszerződés); hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			0	0	0	0
014	71EDAA11 4001				0	0	0	0
015	71EDAA12	Értékpapírok összesen			981 485	66 957	9 993	1 058 435
016	71EDAA12 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			981 485	66 957	9 993	1 058 435
017	71EDAA12 101	Magyar állampapír			981 485	66 957	9 993	1 058 435
018	71EDAA12 101001	DK170913	HU0000521208	DK170913	181 882	66 957	9 993	258 832
019	71EDAA12 101002	DK170308	HU0000521323	DK170308	199 874	0	0	199 874
020	71EDAA12 101003	DK170316	HU0000520945	DK170316	104 707	0	0	104 707
021	71EDAA12 101004	MÁK 2017/A	HU0000402037	MÁK 2017/A	53 049	0	0	53 049
022	71EDAA12 101005	MÁK 2019/B	HU0000402649	MÁK 2019/B	78 743	0	0	78 743
023	71EDAA12 101006	MÁK 2018/D	HU0000402987	MÁK 2018/D	50 882	0	0	50 882
024	71EDAA12 101007	MÁK 2019/D	HU0000403126	MÁK 2019/D	98 200	0	0	98 200
025	71EDAA12 101008	MÁK 2021/A	HU0000402995	MÁK 2021/A	214 148	0	0	214 148
026	71EDAA12 102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0
028	71EDAA12 103	Külföldi állampapír			0	0	0	0
029	71EDAA12 104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0
030	71EDAA12 105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0
031	71EDAA12 106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0
032	71EDAA12 107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0
034	71EDAA12 108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0
035	71EDAA12 109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0
036	71EDAA12 110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0
037	71EDAA12 2	Részesvények			0	0	0	0
040	71EDAA12 3	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0
044	71EDAA12 4	Jejlátlevelek			0	0	0	0
047	71EDAA13	Határidős ügyletek			0	0	0	0
048	71EDAA14	Opció ügyletek			0	0	0	0
049	71EDAA15	Repó ügyletek			0	0	0	0
050	71EDAA16	Ingalton			0	0	0	0
051	71EDAA17	71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye			0	0	0	0
052	71EDAA18	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0
053	71EDAA19	Egyéb befektetések, részesei			0	0	0	0

2. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0
004	74A04	19	0	0	0	0	0	0
005	74A05	20	0	0	0	0	0	0
006	74A06	21	0	0	0	0	0	0
007	74A07	22	3	2	1	0	0	4
008	74A08	23	11	0	1	0	0	10
009	74A09	24	52	0	3	0	0	49
010	74A10	25	83	5	9	0	0	79
011	74A11	26	132	6	11	0	0	127
012	74A12	27	157	7	18	0	0	146
013	74A13	28	197	7	15	0	0	189
014	74A14	29	270	7	19	0	0	258
015	74A15	30	352	4	36	0	0	320
016	74A16	31	405	10	34	0	0	381
017	74A17	32	497	9	43	0	0	463
018	74A18	33	568	4	47	0	0	525
019	74A19	34	547	12	55	0	0	504
020	74A20	35	525	6	36	0	0	495
021	74A21	36	591	4	49	0	0	546
022	74A22	37	596	5	47	0	0	548
023	74A23	38	615	9	44	0	0	580
024	74A24	39	673	21	63	0	0	631
025	74A25	40	729	2	49	1	0	681
026	74A26	41	848	10	64	0	0	794
027	74A27	42	905	12	55	0	0	862
028	74A28	43	891	7	51	1	0	846
029	74A29	44	720	7	41	0	0	686
030	74A30	45	670	6	34	0	0	642
031	74A31	46	681	4	37	0	0	648
032	74A32	47	630	6	36	0	0	600
033	74A33	48	607	3	17	0	0	593
034	74A34	49	636	3	28	0	0	611
035	74A35	50	570	3	27	1	0	545
036	74A36	51	495	3	21	1	0	476
037	74A37	52	445	2	16	0	0	431
038	74A38	53	418	2	16	0	0	404
039	74A39	54	351	4	9	0	0	346
040	74A40	55	397	2	17	0	0	382
041	74A41	56	436	1	12	0	0	425
042	74A42	57	381	2	16	1	0	366
043	74A43	58	441	3	24	1	0	419
044	74A44	59	415	0	39	2	0	374
045	74A45	60	447	9	64	1	0	391
046	74A46	61	483	2	101	2	0	382
047	74A47	62	405	8	74	3	0	336
048	74A48	63	411	5	82	0	0	334
049	74A49	64	306	7	58	2	0	253
050	74A50	65	175	4	55	0	0	124
051	74A51	66	128	2	21	0	0	109
052	74A52	67	98	3	11	1	0	89
053	74A53	68	79	1	9	0	0	71
054	74A54	69	84	4	16	0	0	72
055	74A55	70	68	1	14	0	0	55

2. sz. melléklet Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Eihalózás	Egyéb megszűnés**	Év végén
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
056	74A56	71	45	4	7	1	0	41
057	74A57	72	39	3	3	1	0	38
058	74A58	73	27	2	1	0	0	28
059	74A59	74	15	0	0	0	0	15
060	74A60	75	20	2	3	0	0	19
061	74A61	76	3	1	1	0	0	3
062	74A62	77	5	0	0	0	0	5
063	74A63	78	2	0	0	0	0	2
064	74A64	79	1	0	0	0	0	1
065	74A65	80	0	0	0	0	0	0
066	74A66	81	2	0	0	0	0	2
067	74A67	82	0	0	0	0	0	0
068	74A68	83	0	0	0	0	0	0
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0
072	74A72	87	1	0	0	0	0	1
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	20 778	258	1 660	19	0	19 357

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Év elején	Új	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	
			2	3	4	5	6	7	
			b	c	d	e	f	g	
			Szolgáltatás évközi megszűnése						
002	74C101	Összesen	0	16 654	0	0	16 654	0	
003	74C10101	16	0	0	0	0	0	0	
004	74C10102	17	0	0	0	0	0	0	
005	74C10103	18	0	0	0	0	0	0	
006	74C10104	19	0	0	0	0	0	0	
007	74C10105	20	0	0	0	0	0	0	
008	74C10106	21	0	5	0	0	5	0	
009	74C10107	22	0	9	0	0	9	0	
010	74C10108	23	0	43	0	0	43	0	
011	74C10109	24	0	68	0	0	68	0	
012	74C10110	25	0	121	0	0	121	0	
013	74C10111	26	0	134	0	0	134	0	
014	74C10112	27	0	172	0	0	172	0	
015	74C10113	28	0	228	0	0	228	0	
016	74C10114	29	0	295	0	0	295	0	
017	74C10115	30	0	348	0	0	348	0	
018	74C10116	31	0	420	0	0	420	0	
019	74C10117	32	0	466	0	0	466	0	
020	74C10118	33	0	459	0	0	459	0	
021	74C10119	34	0	431	0	0	431	0	
022	74C10120	35	0	473	0	0	473	0	
023	74C10121	36	0	466	0	0	466	0	
024	74C10122	37	0	501	0	0	501	0	
025	74C10123	38	0	510	0	0	510	0	
026	74C10124	39	0	585	0	0	585	0	
027	74C10125	40	0	684	0	0	684	0	
028	74C10126	41	0	765	0	0	765	0	
029	74C10127	42	0	733	0	0	733	0	
030	74C10128	43	0	593	0	0	593	0	
031	74C10129	44	0	561	0	0	561	0	
032	74C10130	45	0	569	0	0	569	0	
033	74C10131	46	0	534	0	0	534	0	
034	74C10132	47	0	515	0	0	515	0	
035	74C10133	48	0	535	0	0	535	0	
036	74C10134	49	0	501	0	0	501	0	
037	74C10135	50	0	428	0	0	428	0	
038	74C10136	51	0	375	0	0	375	0	
039	74C10137	52	0	361	0	0	361	0	
040	74C10138	53	0	301	0	0	301	0	
041	74C10139	54	0	344	0	0	344	0	
042	74C10140	55	0	380	0	0	380	0	
043	74C10141	56	0	313	0	0	313	0	
044	74C10142	57	0	386	0	0	386	0	
045	74C10143	58	0	350	0	0	350	0	
046	74C10144	59	0	367	0	0	367	0	
047	74C10145	60	0	351	0	0	351	0	
048	74C10146	61	0	295	0	0	295	0	
049	74C10147	62	0	280	0	0	280	0	
050	74C10148	63	0	178	0	0	178	0	
051	74C10149	64	0	80	0	0	80	0	
052	74C10150	65	0	38	0	0	38	0	
053	74C10151	66	0	15	0	0	15	0	
054	74C10152	67	0	24	0	0	24	0	
055	74C10153	68	0	20	0	0	20	0	
056	74C10154	69	0	14	0	0	14	0	
057	74C10155	70	0	14	0	0	14	0	

3. sz. melléklet Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

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