

FAMÍLIA Önsegélyező Pénztár  
4026 Debrecen  
Péterfia u. 4. VI/613.

### Kiegészítő melléklet

#### A Pénztár 2016. évi működésének általános jellemzői

A FAMÍLIA Önsegélyező Pénztár 2000. április 07-én alakult, tevékenységi engedélyét 2000. október 30-án kapta meg. A tevékenységi engedély megszerzése után 2000. novemberben, de főleg decemberben tudta a pénztár a tagtoborzást megkezdeni és ezután keletkezhetnek a pénztárnak bevételei is.

A Pénztár vezetését 3 fős igazgatótanács és 3 fős ellenőrzőbizottság látja el  
Az igazgatótanács tagjai: Kovács Ferencné és Szilágyi Ágnes, elnöke Szekeres László.  
Az ellenőrzőbizottság tagjai: Hegedűs Gyula és Móré Miklósné, elnöke Román László.

A pénztár 2016. évben 750 fős taglétszámú lett.

A 2016. év végi pénztárvagyon 20.345 EFT.

A pénztár bevételei a tartalékok közötti megosztás szerint az alábbiaknak megfelelően alakultak:

fedezeti	228.990 EFT
működési	15.298 EFT
likviditási	199 EFT
	=====
	244.487 EFT

A pénztár 233.699 EFT összegben fizetett ki a pénztártagoknak szolgáltatást.

A fenti számok alapján megállapítható, hogy a pénztár a 2016-i éves pénzügyi tervét teljesítette.

#### Alapok arányának alakulása

- 2016 évben a működési alap 1.636 EFT-tal csökkent. A működési veszteség a normális üzemmód része. A pénztár piacon egyre nehezebb megélni, ezzel szemben egyre bonyolultabb, drágább a pénztárüzem. A működési bevételünk 2015-ről 2016-ra 16.092 EFT-ről 15.298 EFT-ra csökkent, a működési kiadásunk pedig 16.626 EFT-ről 16.934 EFT-ra növekedett, a elsősorban az egyre magasabb bankköltségek miatt. A működési veszteségre fedezetet nyújtott a korábbi években felhalmozott működési tartalék, ami még mindig 11.249 EFT volt.
- A fedezeti alap csökkent (4.722 EFT-tal), mert a pénztártagok a bevételnél nagyobb összegben vettek igénybe szolgáltatást.

- 2016-ben 199 EFT volt a likviditási alap bevétele. 2016.12.27-i közgyűlés a 2016/9(2016.12.27) sz. határozatával, 2016.12.31-i dátummal áthelyezte a likviditási alap 2016.12.31-i teljes állományát a működési tartalékra, ami 566.282 Ft áthelyezését jelentette.
- Az alapok egymáshoz viszonyított aránya megfelelő.
- Az alapok a pénzügyi tervnek megfelelően alakulnak. A fedezeti alap –a tervnek megfelelően- fedezetett nyújt a pénztártagi követelésekre, és a közösségi szolgáltatási igényekre. A felhalmozott működési alap sok évig biztosíthatja a pénztár működését. A hosszú távú pénzügyi terv számol az alap csökkenésével. A terv alacsony likviditási alappal számol, és ezt teljesíti is a gazdálkodás.

### **Számviteli politika módosulása**

- Számviteli politikának lényeges módosítása nem volt.

### **A pénztár eszközeinek alakulása**

A mérleg forduló napján

248 EFT	volt a házi pénztárakban
3.476 EFT	volt az elszámolási betétszámlán.
5.241 EFT	volt a befektetési számlán

A pénztár szabad pénzeszközeit 11.380 EFT-ot állampapírba fektette

### **A pénztár forrásainak alakulása**

A pénztár vagyona a mérleg forduló napján

Fedezeti alap tartaléka	9.096 EFT
Egyéni szlák befektetett tartaléka	1.773 EFT
Egyéni szlák szabad tartaléka	1.778 EFT
Közösségi szolg. befektetett tartaléka	4.899 EFT
Közösségi szolg. szabad tartaléka	646 EFT
Működési alap tartaléka	11.249 EFT
Befektetett	4.707 EFT
Szabad	6.542 EFT
Likviditási alap tartaléka	0 EFT
Befektetett	0 EFT
Szabad	0 EFT

### **A pénztár szolgáltatásai**

2016. január 01 és december 31 között folyósított szolgáltatások

*Egyéni számlás szolgáltatások (összesen:53.941 EFT)*

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- szülési támogatás	34	2.266 EFT
- gyógyszer támogatás	911	40.685 EFT

- gyógyászati segédeszköz tám.	68	7.311 EFT
- hátramaradottak segélyezése	0	0 EFT
- temetési segély	16	2.466 EFT
- iskolakezdési támogatás (egyéni számlás)	34	1.213 EFT
- átmeneti járadék	0	0 EFT
- ápolási díj	0	0 EFT

*Közösségi szolgáltatások (összesen: 179.758 EFT)*

Finanszírozott szolgáltatás	Eset szám.	Szolgáltatási kiadások
- gyermek születéséhez kapcs támogatás	1.622	76.244 EFT
- iskolakezdési támogatás	174	4.528 EFT
- munkanélküli ellátás	1.622	19.173 EFT
- táppénz kiegészítés	398	11.373 EFT
- megváltozott munkakép. támogatás	1.110	68.440 EFT

A közösségi szolgáltatási tartalékhoz 619 pénztártag csatlakozott.

A szolgáltatások fedezete a szolgáltatási számlákon rendelkezésre állt. Ugyanígy a későbbiekre nézve is a fedezeti alap fedezi a tagoknak az egyéni számlák és a szolgáltatási számlák szerinti követeléseit.

A közösségi szolgáltatási tartalék 2016. év végi állománya 5.545 EFT.

**A pénztár működési kiadásai**

A pénztár működési kiadásainak összege: 16.934 EFt.

Ennek megoszlása:

- anyagjellegű kiadások	4.010 EFt
- személyi jell.kiadások	11.440 EFt
- kisértékű tárgyi eszköz	277 EFt
- bankköltség	1.155 EFt
- befektetési ktg.	20 EFt
- felügyeleti birság	0 EFt
- felügyeleti díj	32 EFt

A működési kiadások csekély mértékben nőttek 2015-hez képest. 2016 évben a működési alap 1.636 EFT-tal csökkent. A kiadás növekedésére fedezetet nyújtott a korábbi években felhalmozott működési tartalék.

A bankköltségünk magas (a bank által ránk rótt többlet díjaknak, és a banki forgalomhoz kapcsolódó adónak köszönhetően).

**A taglétszám alakulása**

2015. év végén 766 fő volt taglétszám.

2016. évben 20 fő pénztártag lépett be a pénztárba.

2016. évben a taglétszám 36 fővel csökkent, akiket tagdíj nem fizetés miatt zártunk ki a pénztárból.

2016. év végén a taglétszám: 750 fő.

## Munkáltatói hozzájárulás fizetése

A pénztárnak 2 munkáltatói tagja volt, ezek rendszeresen fizették a munkáltatói hozzájárulást.

## A pénztár alkalmazottai

A pénztárnak 2016. évben 4 fő alkalmazottja volt. A szükséges feladatokat részben ezek az alkalmazottak, részben a pénztár vezetői végezték el, részben a tagtoborzást végző ügynökök.

## Kiegészítő vállalkozás

A pénztárnak kiegészítő vállalkozása nem volt.

## Könyvvizsgálat

A pénztár könyvvizsgálója: az ARANYTOLL KFT (kamarai nyilvántartási száma: 001611, pénzt.bejegyz.sz.: Tpt-001611/04) 9021 Győr Szent István út 11. III/8

A könyvvizsgálatot az ARANYTOLL KFT által kijelölve elvégzi Dr. Takács Gézáné bejegyzett könyvvizsgáló (kamarai tagsági szám: 004469, pénzt.bejegyz.sz.: Ept-004469/04).

A könyvvizsgálat díja: bruttó 400.000 Ft/év

Mellékletek:

- 1.sz. Tartalékokban bekövetkezett változások
- 2.sz. Pénztári alapok alakulása
- 3.sz. Portfólió üzleti év végi állománya
- 4.sz Pénztári szolgáltatásokra vonatkozó adatok
- 5.sz.Taglétszám alakulása korévenként
- 6.sz. Szolgáltatást igénybevevők létszámának alakulása korévenként

Debrecen, 2017. május 2.

Szekeres László  
IT elnök

1 sz. melléklet

Tartalékokban bekövetkező változások

### *Fedezeti alap*

Megnevezés	Összeg
	1
	a

I. Egyéni számlák	0
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	1773
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	1773
Likvid tartalék nyitó állománya	1687
Likvid tartalék tárgyévi változása	91
Likvid tartalék záró állománya	1778
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	3460
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	91
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	3551
II. Szolgáltatási számlák	0
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	4899
Befektetett tartalék záró állománya	4899
Likvid tartalék nyitó állománya	10358
Likvid tartalék tárgyévi változása	-9712
Likvid tartalék záró állománya	646
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	10358
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	-4813
Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	5545
Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	13818
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	-4722
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	9096

### *Működési alap*

Megnevezés	Összeg
	1
	c
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	3792
Befektetett tartalék tárgyévi változása	915
Befektetett tartalék záró állománya	4707
Likvid tartalék nyitó állománya	9093
Likvid tartalék tárgyévi változása	-2551
Likvid tartalék záró állománya	6542
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	12885
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-1636
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	11249

### *Likviditási alap*

Megnevezés	Összeg
	1
	c
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
Likvid tartalék nyitó állománya	367
Likvid tartalék tárgyévi változása	-367
Likvid tartalék záró állománya	0

Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	367
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	-367
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	0

2 sz.melléklet

Pénztári alapok alakulása

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
	1	2	3	4
	a	b	c	d
Fedezeti alap	13818	91	4813	9096
Egyéni számlák	3460	91	0	3551
Szolgáltatási számlák	10358	0	4813	5545
Működési alap	12885	0	1636	11249
Likviditási alap	367	0	367	0
Alapok állománya összesen	27070	91	6816	20345

3 sz.melléklet

Portfólió üzleti év végi állománya

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
		3	4	5	6
	a	c	d	e	f
Portfólió összesen		9096	11249	0	20345
Bankszámlák és készpénz összesen		2424	6541	0	8965
Házipénztár (forint és valuta)		0	248	0	248
Pénzforgalmi számla		2424	1052	0	3476
		2424	1052	0	3476
...					
Befektetési számla		0	5241	0	5241
		0	5241	0	5241

...					
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg					
...					
Értékpapírok összesen		6672	4708	0	11380
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		6672	4708	0	11380
Magyar állampapír		6672	4708	0	11380

4. sz. melléklet

Pénztári szolgáltatásokra vonatkozó adatok

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)			Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	8	9	10	11
	a	b	h	i	j	k
Pénztári szolgáltatások összesen	53941	1063	179758	3676		233699
Gyógyszer vételárának támogatása	40685	911				40685
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	7311	68				7311
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó	0	0	79813	1508	619	79813



segélyek						
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	2466	16	0	0	0	2466
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása						
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	3479	68	80772	1796	619	84251
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	2266	34	76244	1622	519	78510
nevelésiév- kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	1213	34	4528	174	100	5741
Munkanélküliségi ellátások	0	0	19173	372	619	19173

5. sz.melléklet

Taglétszám alakulása korévenként

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
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	1	0	1	0	0	0
19	1	0	1	0	0	0
20	1	0	0	0	0	1
21	1	0	0	0	0	1
22	4	0	3	0	0	1
23	4	0	0	0	0	4
24	2	2	0	0	0	4
25	3	0	1	0	0	2
26	8	0	5	0	0	3
27	8	0	1	0	0	7
28	13	0	4	0	0	9
29	12	1	0	0	0	13
30	14	0	4	0	0	10
31	17	0	0	0	0	17

32	16	8	0	0	0	24
33	26	0	0	0	0	26
34	19	0	0	0	0	19
35	19	0	0	0	0	19
36	27	0	0	0	0	27
37	18	0	0	0	0	18
38	22	0	0	0	0	22
39	30	0	0	0	0	30
40	21	0	0	0	0	21
41	16	0	0	0	0	16
42	23	0	0	0	0	23
43	12	0	0	0	0	12
44	10	0	0	0	0	10
45	19	0	0	0	0	19
46	14	0	0	0	0	14
47	13	0	0	0	0	13
48	16	0	1	0	0	15
49	13	0	0	0	0	13
50	13	0	0	0	0	13
51	15	0	0	0	0	15
52	19	0	5	0	0	14
53	15	0	0	0	0	15
54	16	0	0	0	0	16
55	25	0	0	0	0	25
56	30	0	0	0	0	30
57	30	0	0	0	0	30
58	29	0	0	0	0	29
59	25	3	0	0	0	28
60	33	0	0	0	0	33
61	35	0	6	0	0	29
62	29	3	0	0	0	32
63	13	0	0	0	0	13
64	4	0	1	0	0	3
65	4	0	1	0	0	3
66	4	0	0	0	0	4
67	1	3	0	0	0	4
68	1	0	0	0	0	1
69	2	0	2	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0
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
Összesen	766	20	36	0	0	750

6. sz.melléklet

Szolgáltatást igénybevevők létszámának alakulása korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Mindösszesen		0	750	0	0	750	0
				<b>Szolgáltatás évközi megszűnése</b>			
Összesen		0	750	0	0	750	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	1	0	0	1	0
21		0	1	0	0	1	0
22		0	1	0	0	1	0
23		0	4	0	0	4	0
24		0	4	0	0	4	0
25		0	2	0	0	2	0
26		0	3	0	0	3	0
27		0	7	0	0	7	0
28		0	9	0	0	9	0
29		0	13	0	0	13	0

30		0	10
31		0	17
32		0	24
33		0	26
34		0	19
35		0	19
36		0	27
37		0	18
38		0	22
39		0	30
40		0	21
41		0	16
42		0	23
43		0	12
44		0	10
45		0	19
46		0	14
47		0	13
48		0	15
49		0	13
50		0	13
51		0	15
52		0	14
53		0	15
54		0	16
55		0	25
56		0	30
57		0	30
58		0	29
59		0	28
60		0	33
61		0	29
62		0	32
63		0	13
64		0	3
65		0	3
66		0	4
67		0	4
68		0	1

0	0	10	0
0	0	17	0
0	0	24	0
0	0	26	0
0	0	19	0
0	0	19	0
0	0	27	0
0	0	18	0
0	0	22	0
0	0	30	0
0	0	21	0
0	0	16	0
0	0	23	0
0	0	12	0
0	0	10	0
0	0	19	0
0	0	14	0
0	0	13	0
0	0	15	0
0	0	13	0
0	0	13	0
0	0	15	0
0	0	14	0
0	0	15	0
0	0	16	0
0	0	25	0
0	0	30	0
0	0	30	0
0	0	29	0
0	0	28	0
0	0	33	0
0	0	29	0
0	0	32	0
0	0	13	0
0	0	3	0
0	0	3	0
0	0	4	0
0	0	4	0
0	0	1	0